

УТВЕРЖДЕН
Решением акционера
БАНКА «МСКБ» (ПАО)
"29" июня 2017 года

УТВЕРЖДЕН
Советом Директоров
БАНКА «МСКБ» (ПАО)
протокол от 28 июня 2017 года

**Годовой отчет
Публичного акционерного общества
"Мурманский социальный коммерческий банк"
за 2016 год**

О Г Л А В Л Е Н И Е

ДАННЫЕ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	3
ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СИТУАЦИЯ И ПОЛОЖЕНИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ.....	8
РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	15
КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ.....	25
РИСКИ	32
ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НА 2017 ГОД	52

ДАННЫЕ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Публичное акционерное общество

«Мурманский социальный коммерческий банк»

(БАНК «МСКБ» (ПАО))

- зарегистрировано Центральным банком России 25 февраля 1994 года под номером 2722;
- внесено 10 февраля 2005 года под номером 633 в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов;
- уставный капитал - 159 328 400 рублей.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Филиалов Банк не имеет.

Местонахождение (юридическое и фактическое): 183032, г. Мурманск, пр. Ленина, д. 12

Телефон: (8152) 230-334, факс: (8152) 230-346

Адрес электронной почты: office@bank-mscb.ru

Сайт в сети Интернет: www.bank-mscb.ru, www.банк-мскб.рф

В течение отчетного года продолжали работать четыре дополнительных офиса, оказывая услуги Банка населению, юридическим лицам по всем направлениям.

Сведения о дополнительных офисах

БАНКА «МСКБ» (ПАО) по состоянию на 01.01.2016 года

Наименование дополнительного офиса	Адрес места нахождения	Дата и № приказа о создании	Дата уведомления о регистрации в ГУ БР по Мурманской области
Дополнительный офис № 1	г. Мурманск, ул. Беринга, дом 2	30.05.2006 № 63/од	01.06.2006
Дополнительный офис № 3	Мурманская область, г. Североморск	07.07.2006 № 93/од	14.07.2006

		ул. Советская, дом 29		
	Дополнительный офис № 4	г. Мурманск ул. Домостроительная, дом 16	07.07.2006 № 93/до	02.08.2006
	Дополнительный офис № 5	г. Мурманск ул. Скальная, дом 25	17.01.2007 № 05/од	24.01.2007

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу, и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Банковские продукты юридическим и физическим лицам предлагались в соответствии с полученными лицензиями Банка России и иных лицензирующих органов.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Банк включен в реестр банков – участников системы страхования вкладов
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	633
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	10.02.2005
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия
Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте на право привлечения денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), размещения привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет, открытия и ведения банковских счетов физических лиц, осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2722
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	06.07.2015 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	неограниченный

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте на право привлечения денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), размещения привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет, открытия и ведения банковских счетов юридических лиц, осуществления переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц, купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах, выдачу банковских гарантий, осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2722
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	06.07.2015 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	неограниченный

Лицензии, выданные иными органами:

Лицензия ЛСЗ № 0002328 от 04 декабря 2015 г. выдана Управлением ФСБ Российской Федерации по Мурманской области на деятельность по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с

использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Размер уставного капитала Банка на отчетную дату составил 159 328 тыс. руб.

Количество размещенных акций – 1 593 284 (Один миллион пятьсот девяносто три тысячи двести восемьдесят четыре) штуки.

Количество объявленных акций – 3 922 358 (Три миллиона девятьсот двадцать две тысячи триста пятьдесят восемь) штук.

Все акции – обыкновенные именные бездокументарные номинальной стоимостью 100,00 (Сто) рублей.

Права владельца, закрепленные ценной бумагой:

Получать дивиденды, пропорционально количеству акций.

Участвовать в общем собрании акционеров банка лично или через своих представителей с правом голоса по всем вопросам его компетенции и вносить предложения на рассмотрение общего собрания акционеров в соответствии с Уставом банка.

Преимущественное приобретение размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций.

В случае ликвидации банка получить часть оставшегося после удовлетворения требований кредиторов имущества банка пропорционально доле его акций в общем количестве акций, выпущенных банком.

Принимать участие в управлении делами банка в порядке, определенном Уставом банка.

Получать необходимую информацию по всем вопросам, касающимся деятельности банка.

Избирать и быть избранным в органы управления и контрольные органы банка в соответствии с Уставом банка.

Получать за плату, установленную банком, копии документов, предусмотренных п.1 ст. 89 Федерального Закона «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 г. и иных документов банка, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации.

В порядке определенном Уставом требовать выкупа банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

Реорганизации банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров в соответствии со ст. 79 Федерального Закона «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 г., если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки, либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам.

Внесения изменений и дополнений в Устав банка или утверждения Устава банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, и Уставом Банка.

Ограничения по акциям (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру) отсутствуют.

Акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг – отсутствуют.

Акции, которые могут быть размещены в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента – отсутствуют.

Акции, принадлежащие Банку – отсутствуют.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СИТУАЦИЯ И ПОЛОЖЕНИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

Макроэкономические факторы

В 2016 году экономика России продолжила адаптироваться к внешним условиям, которые все еще оставались относительно неблагоприятными. Настроения и ожидания субъектов экономики стабилизировались, снизилась чувствительность к внешним шокам. Улучшились показатели производственной активности, развивались отдельные зоны роста в промышленности, в том числе в обрабатывающих производствах. В условиях сдержанного роста мировой экономики и сохранения относительно стабильных внутренних финансовых условий спад российской экономики замедлился, а во втором полугодии наметился переход к восстановительному росту. В целом по итогам 2016 года по сравнению с предыдущим годом снижение ВВП замедлилось до 0,2 с 2,8% в 2015 году.

Вместе с тем сдерживающее влияние на развитие экономики оказывали структурные факторы, а также сохранение экономической неопределенности.

Как и в 2015 году, заметный положительный вклад в прирост ВВП внесло увеличение выпуска в сельском хозяйстве, в том числе благодаря хорошему урожаю. В обрабатывающей промышленности, а также финансовой деятельности и операциях с недвижимым имуществом падение объемов валовой добавленной стоимости в 2015 году сменилось ростом, что оказало значимую поддержку экономической динамике. Продолжилось увеличение выпуска в добыче полезных ископаемых.

Основной отрицательный вклад в динамику ВВП в 2016 году внесло снижение валовой добавленной стоимости в торговле и строительстве. Тем не менее, по сравнению с 2015 годом спад в этих видах деятельности замедлился.

Рост выпуска в обрабатывающей промышленности на фоне слабого внутреннего спроса отчасти стал результатом замещения отечественным производством импортируемой продукции, доля которой на внутреннем рынке упала после ее резкого удорожания из-за ослабления рубля в начале 2015 года,

а также введения санкций против России и контрсанкций. Расширение объемов отечественного производства для восстановления объемов рыночного предложения происходило в значительной мере в видах деятельности, ориентированных на удовлетворение потребительского спроса. Поддержку выпуску непродовольственных потребительских товаров оказала частичная реализация отложенного спроса

населения на товары длительного пользования, потребление которых существенно сократилось в 2015 году. Развитие импортозамещения наблюдалось также в производстве отдельных видов инвестиционных и промежуточных товаров (в металлургии, ряде машиностроительных и химических производств). Увеличение выпуска для восполнения «выпавших» объемов импорта, в том числе благодаря мерам государственной поддержки, наблюдалось и в животноводстве.

Росту промышленного производства способствовало также повышение внешнего спроса на отдельные товары (газ, уголь, продукцию основной химии, лесопромышленного комплекса). Рост экспорта на фоне падения импорта обусловил положительный вклад чистого экспорта в ВВП.

Оживление производственной активности повлекло за собой возобновление роста реальной заработной платы. Вместе с тем за счет сокращения других компонентов доходов помимо оплаты труда реальные располагаемые доходы населения в целом в 2016 году уменьшились. Вместе с сохранением достаточно высокого положительного уровня реальных процентных ставок это определяло сохранение консервативных потребительских стратегий и высокой склонности населения к сбережению: динамика кредитования оставалась слабой, мотив предосторожности определял продолжение роста депозитов физических лиц в банках.

Снижение расходов на конечное потребление домашних хозяйств в 2016 году составило 5,0% по отношению к уровню 2015 года. Тем не менее это почти вдвое меньше, чем в 2015 году. Несмотря на увеличение бюджетного дефицита, расходы на конечное потребление органов государственного управления в 2016 году внесли небольшой отрицательный вклад в динамику

совокупного спроса. В целом конечное потребление в 2016 году сократилось на 3,8% по сравнению с 2015 годом.

В 2016 году инвестиционная активность оставалась слабой. Факторами, сдерживавшими рост вложений в основной капитал, оставались консервативная инвестиционная политика компаний на фоне неопределенности относительно будущей динамики спроса и сравнительно высокий уровень долговой нагрузки в ряде секторов. Кроме того, банки продолжали придерживаться осторожной кредитной политики, постепенно снижая ставки по кредитам и сохраняя жесткие требования к финансовому положению заемщиков и обеспечению по кредитам. Валовое накопление основного капитала сократилось на 1,4%. Вместе с тем его отрицательный вклад в экономическую динамику по сравнению с 2015 годом уменьшился почти втрое.

В целом замедление падения спроса указывает на позитивные сдвиги в настроениях потребителей, инвесторов и производителей. В частности, признаком растущего оптимизма производителей является завершение цикла сокращения запасов материальных оборотных средств. В результате впервые с 2012 года вклад валового накопления в динамику ВВП стал положительным (темп прироста показателя составил 3,3%).

Сдержанный спрос, создававший стимулы к конкуренции производителей и поставщиков товаров и услуг, высокие объемы предложения продовольственных товаров, замедление роста цен производителей, низкий размер индексации тарифов на жилищно-коммунальные услуги ограничивали рост потребительских цен. Замедление инфляции было связано также с курсовой динамикой: по итогам года ее вклад был близок к нулю, тогда как в 2015 году он оценивался в 4,5–5%.

Инфляция в 2016 году составила 5,4% против 12,9% в 2015 году. Базовая инфляция в 2016 году составила 6,0%. Ее более высокий уровень по сравнению с повышением цен на всю совокупность товаров и услуг, входящих в потребительскую корзину для расчета инфляции, связан с меньшим удорожанием компонентов потребительской корзины с волатильными или

регулируемыми ценами по сравнению с основной массой товаров и услуг. Это указывает на заметную роль временных факторов в замедлении инфляции, в первую очередь укрепления рубля и высокого объема предложения плодоовощной продукции. Преходящий характер сдерживающего влияния таких факторов на инфляцию определял сохранение проинфляционных рисков. Кроме того, давление на цены могло создавать повышение заработной платы при сохранении неустойчивого характера увеличения предложения потребительских товаров и динамики производительности труда на фоне медленного преодоления структурных проблем. Определенные риски были связаны также с инфляционными ожиданиями, уровень которых в 2016 году оставался повышенным, несмотря на то, что в течение года преобладала тенденция к их снижению. Все это требовало сохранения умеренно жесткой денежно-кредитной политики для поддержания стабильной склонности домашних хозяйств к сбережению, а также формирования устойчивого тренда на снижение инфляционных ожиданий экономических агентов до уровня цели по инфляции.

В 2016 году на российскую экономику продолжали оказывать влияние относительно низкая цена на нефть, а также сложные условия внешнеполитической и экономической ситуации. Несмотря на это, экономические итоги 2016 года на фоне геополитических процессов последних лет и мировой конъюнктуры цен на сырьевые ресурсы можно рассматривать как удовлетворительные: сокращение ВВП в России в 2016 году оказалось менее глубоким, чем ожидалось, и составило 0,2% против 3,7% в 2015 году. Несмотря на сохраняющийся спад потребительского спроса в условиях продолжающегося падения реальных доходов, инвестиционный спрос повысился, о чем свидетельствует пополнение товарно-материальных запасов. Чистый экспорт стал основным фактором экономического роста. В экономике в конце года наметились некоторые признаки оживления инвестиционного спроса и промышленного производства, в то время как отток капитала по итогам 2016 года составил 14,5 млрд. руб. против 55,6 млрд. руб. по итогам 2015.

В общем и целом, можно говорить о том, что российская экономика успешно справилась с двойным шоком, обусловленным падением цен на нефть и ужесточением доступа к международным финансовым рынкам, и в 2017 году выходит на траекторию умеренных темпов роста после периода двухлетнего спада.

Несмотря на положительный прогноз, базовый сценарий на 2017 год предполагает дальнейшую неопределенность в геополитической и внешнеэкономической среде, сохранение ограничений и санкций, введенных западными странами в отношении России, относительно низкие цены на нефть и ограниченный доступ российских компаний к иностранному капиталу.

Динамика основных показателей банковского сектора в 2016 году.

Банковский сектор в 2016 году частично преодолел финансовый кризис, но полное восстановление пока не достигнуто. Как и в 2015 году негативно отразились на его состоянии неблагоприятная внешняя конъюнктура рынка, замедлившийся рост экономического развития (рост ВВП в 2016 году: +1%), сохранение инфляционных рисков и рисков повышенной волатильности курсов валют. Банк России на протяжении 2016 года проводил умеренно жесткую денежно-кредитную политику. При замедлении инфляции в течение 2016 на 750 б.п. (5,4% в декабре 2016 против 12,9% в декабре 2015) регулятор снизил ключевую ставку только на 100 б.п. Была продолжена политика, направленная на оздоровление банковского сектора, противодействие проведению кредитными организациями сомнительных операций. Количество банков, у которых Банк России отозвал лицензию в 2016 году, составило 97 (в 2015 – 104). В целом ситуация в банковском секторе улучшилась, и хотя количество банков за год уменьшилось, но для тех кредитных организаций, которые правильно модифицировали свою деятельность, появились новые перспективы развития.

В 2016 году стабилизировались некоторые важные финансовые показатели банковского сектора России. Однако устойчивый рост пока показывают только прибыль банков и объемы розничного кредитования. При

общем улучшении ситуации в отрасли третья часть банков остаются убыточными. Данные результаты отражают неоднородность состояния системы.

Основные показатели деятельности банков за 2016 год снизились: активы – на 3,5% (с исключением эффекта валютной переоценки прирост +1,9%); кредиты экономике – на 6,9% (с исключением эффекта валютной переоценки -2,4%); кредиты нефинансовым организациям – на 9,5% (с исключением эффекта валютной переоценки -3,6%). Вместе с тем заметным было оживление кредитования физических лиц; прирост за год составил 1,1% (с исключением эффекта валютной переоценки +1,4%). Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю сократился за год на 8,9%, а по розничному – на 0,7%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за год увеличился незначительно с 6,2 до 6,3%, а по розничным кредитам даже сократился с 8,1 до 7,9%.

Увеличился в 1,4 раза объем МБК, предоставленных банкам-резидентам, портфель МБК, предоставленных банкам-нерезидентам, сократился в 1,8 раза. Портфель ценных бумаг за 2016 год уменьшился на 2,8%; в основном за счет сокращения на 2,6% вложений в долговые ценные бумаги. Объем требований кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) за 2016 год увеличился на 22,2%, выросла и их доля в активах банковского сектора (с 2,5 до 3,2%).

Почти вдвое сократился объем заимствований у Банка России, а объем депозитов, размещенных в кредитных организациях Федеральным Казначейством, сократился в 1,4 раза. В результате удельный вес привлеченных от Банка России средств в пассивах снизился с 6,5% до 3,4%, а средств Федерального Казначейства – с 0,5% до 0,4%.

За 2016 год вклады населения выросли на 4,2% (с исключением эффекта валютной переоценки +9,2%), а депозиты и средства организаций на счетах снизились на 10,1% (с исключением эффекта валютной переоценки -2,8%).

Весомым позитивным итогом 2016 года стало почти пятикратное увеличение в сравнении с 2015 годом прибыли кредитных организаций

(соответственно 930 млрд. рублей и 192 млрд. рублей). Остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился с начала года на 3,5%, или на 188 млрд. рублей (за 2015 год – на 33,4%, или на 1352 млрд. рублей).

Разработанный Банком России в 2016 году законопроект о пропорциональном регулировании банков в среднесрочной перспективе кардинально изменит банковский сектор. Согласно законопроекту кредитные организации будут разделены на банки с универсальной и базовой лицензией. Во многом данные регулятивные новации обусловлены будущим повышением требования к минимальному размеру капитала кредитной организации до 1 миллиарда рублей (сейчас 300 миллионов рублей). Фактически, после принятия данного законопроекта банковская система будет преобразована из двухуровневой в трехуровневую (как в США, Германии, Швейцарии и других странах).

(Информация приведена на основе данных Министерства экономического развития Российской Федерации, Федеральной службы государственной статистики, Центрального банка Российской Федерации).

Положение кредитной организации на финансовом рынке региона

По данным Банка России по состоянию на 1 января 2016 года в Мурманской области зарегистрированы 3 кредитных организации (2 банка и 1 небанковская кредитная организация), 12 филиалов иногородних банков, 215 внутренних структурных подразделений кредитных организаций, в том числе: 11 - открытых филиалами действующих иногородних кредитных организаций, 84 - иногородними кредитными организациями, не имеющими филиалов на территории региона, 17 - кредитными организациями региона, и 2 представительства иногородних кредитных организаций. Таким образом, на территории Мурманской области было представлено в разных формах 45 кредитных организаций.

По состоянию на 1 января 2017 года в Мурманской области зарегистрированы 2 кредитных организации (1 банк и 1 небанковская кредитная организация), 7 филиалов иногородних банков (в том числе 3 –

банков с отозванной лицензией), 202 внутренних структурных подразделений кредитных организаций, в том числе: 96 - открытых филиалами действующих иногородних кредитных организаций, 97 - иногородними кредитными организациями, не имеющими филиалов на территории региона, 9 - кредитными организациями региона, и 2 представительства иногородних кредитных организаций. Таким образом, на территории Мурманской области было представлено в разных формах 39 кредитных организации.

По состоянию на 01.01.2017 года БАНК «МСКБ» (ПАО) остался единственным региональным банком в Мурманской области. На финансовом рынке Мурманской области БАНК «МСКБ» (ПАО) занимает устойчивое положение в сфере кредитования, оказания расчетных услуг и кассового обслуживания. Основными клиентами Банка являются предприятия региона, относящиеся к малому и среднему бизнесу, а также индивидуальные предприниматели.

РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Наиболее важными направлениями деятельности БАНК «МСКБ» (ПАО) в соответствии со стратегией развития Банка на 2014-2016 годы, утвержденной на заседании Совета директоров 28 ноября 2013 года, являются корпоративный бизнес (привлечение средств юридических лиц, коммерческие кредиты) и розничные операции (привлечение средств частных лиц, осуществление расчетов по поручению физических лиц без открытия банковских счетов).

В 2016 году вследствие стабильной работы Банка, постоянного проведения мероприятий, направленных на улучшение условий обслуживания клиентов, введения новых видов вкладов, укрепления отношений с постоянными клиентами и поддержания высокого уровня их обслуживания, а также взаимодействия с новыми клиентами, рациональной процентной и тарифной политикой, Банку удалось не допустить значительного оттока клиентов. Количество действующих счетов юридических лиц и ИП на 01.01.2017 г. (по которым проходили операции в 4 квартале 2016 года) составило 988.

**Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в
отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка**

Основные показатели деятельности Банка за 2016 год:

Наименование показателя	2016 год, тыс. руб.	2015 год, тыс. руб.
Балансовая стоимость активов	1 091 803	1 007 688
Ссудная задолженность	694 307	733 833
Привлеченные средства	728 487	663 030
Доходы	486 111	454 477
Расходы	471 430	442 753
Чистая прибыль	14 681	11 724

Активы Банка на 01.01.2017 года составили 1 091 803 тыс. руб. Структура активов по сравнению с аналогичными показателями прошлого года существенно не изменилась. По – прежнему наибольшую часть в активах Банка составляет чистая ссудная задолженность – 694 307 тыс.руб. или 63,59 % от величины активов Банка (на 01.01.2016 года – 733 833 тыс.руб. или 72,82 %). Денежные средства - 23 975 тыс.руб. или 2,2 % от величины активов (на 01.01.2016 года – 26 484 тыс.руб. или 2,6 %), средства в Центральном Банке РФ – 45 380 тыс.руб. или 4,16 % от величины активов (на 01.01.2016 – 54 855 тыс.руб. или 5,4 %), средства в кредитных организаций – 282 495 тыс.руб. или 25,87 % от величины активов (на 01.01.2016года – 159 280 тыс.руб. или 15,8 %).

В структуре пассивов (включая собственные средства) 65,8 % составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – 728 487 тыс.руб., в том числе 483 096 тыс.руб. или 66,3 % - средства физических лиц (на 01.01.2016 года – 663 030 тыс.руб., в том числе 421 342 тыс.руб. или 41,8 % - средства физических лиц). Собственные средства Банка составили на 01.01.2017 года 345 761 тыс.руб. или 33,67 % от величины пассивов (на 01.01.2016 года – 333 763 тыс.руб. или 33,1 % от величины пассивов).

В 2016 году Банк выдавал кредиты негосударственным коммерческим организациям, кредитным организациям, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов в разрезе видов заемщиков:

Категория заемщиков	на 01.01.2017		На 01.01.2016		Изменение за 2016 год	
	тыс.руб.	удельный вес, %	тыс.руб.	удельный вес, %	в абсолютном выражении (тыс.руб.)	удельного веса (п.п.)
Негосударственные коммерческие организации	368 030	53.0	353 324	48,1	14 706	4.9
Индивидуальные предприниматели	61 470	8.9	57 147	7,8	4 323	1.1
Физические лица	264 807	38.1	323 362	44,1	-58 555	-5.9
ИТОГО	694 307	100.0	733 833	100,0	-39 526	X

Структура ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков за отчетный период существенно не изменилась.

Ссудная и приравненная к ней задолженность (за вычетом сформированных резервов) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на отчетную дату составляла 429 500 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 410 471тыс.руб.). Ссуды, в основном, представлялись на финансирование текущей деятельности.

Информация об объеме и структуре ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц за вычетом сформированных резервов в разрезе целевого использования средств:

Цели использования	на 01.01.2017		на 01.01.2016		Изменение за 2016 год	
	тыс.руб.	удельный вес, %	тыс.руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс.руб.)	удельного веса (%)
Жилищные ссуды	3 616	1.4	3 482	1,1	134	0.3
Ипотечные ссуды	32 087	12.1	40 844	12,7	-8 757	-0.6
Автокредиты	2 493	0.9	2 063	0,6	430	0.3

Потребительские ссуды	104 094	39.3	108 764	33,6	-4 670	5.8
Иные ссуды	122 517	46.3	168 209	52,0	-45 692	-5.8
ИТОГО	264 807	100.0	323 362	100,0	-58 555	X

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за вычетом сформированных резервов в разрезе видов экономической деятельности¹:

Вид деятельности в разрезе подклассов (XX.X)	на 01.01.2017		на 01.01.2016		Изменение за 2016 год	
	тыс.руб.	удельный вес, %	тыс.руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс.руб.)	удельного веса (п.п.)
Производство пищевых продуктов, включая напитки (15), в т.ч.:	7 197	1.7	5 722	1.4	1 475	0.3
- 15.2	-	-	-	-	-	-
- 15.8	7 197	1.7	5 722	1.4	1 475	0.3
Строительство (45), в т.ч.:	14 174	3.3	28 191	6.9	-14 017	-3.6
- 45.2	14 174	3.3	28 191	6.9	-14 017	-3.6
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (51), в т.ч.:	68 119	15.9	19 109	4.7	49 010	11.2
- 51.3	20 179	4.7	19 109	4.7	1 070	0.0
- 51.4	-	-	-	-	-	-
- 51.7	47 940	11.2	-	-	47 940	11.2
Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования (52), в т.ч.:	127 953	29.8	103 833	25.3	24 120	4.5
- 52.1	87 267	20.3	58 372	14.2	28 895	6.1
- 52.2	3 300	0.8	5 658	1.4	-2 358	-0.6
- 52.3	33 250	7.7	38 923	9.5	-5 673	-1.7
- 52.4	4 136	1.0	880	0.2	3 256	0.7
Деятельность гостиниц и ресторанов (55), в т.ч.:	13 400	3.1	16 512	4.0	-3 112	-0.9
- 55.3	13 400	3.1	16 512	4.0	-3 112	-0.9
Транспорт и связь (61), в т.ч.:	34 840	8.1	18 244	4.4	16 596	3.7
- 61.1	34 840	8.1	18 244	4.4	16 596	3.7

¹ По состоянию на 01.01.2016 раскрытие осуществляется без деления на подклассы ОКВЭД.

Финансовое посредничество (65), в т.ч.:	80 000	18.6	139 716	34.0	-59 716	-15.4
- 65.2	80 000	18.6	139 716	34.0	-59 716	-15.4
Операции с недвижимым имуществом (70), в т.ч.:	78 268	18.2	54 783	13.3	23 485	4.9
- 70.2	78 268	18.2	54 783	13.3	23 485	4.9
- 70.3	-	-	-	-	-	-
Предоставление прочих услуг (74), в т.ч.:	5 549	1.3	2 318	0.6	3 231	0.7
- 74.6	-	-	2318	0.6	- 2 318	- 0.6
- 74.2	5 549	1.3	-	-	5 549	1.3
Удаление сточных вод, отходов и аналогичная деятельность (90), в т.ч.:	0	0.0	22 043	5.4	-22 043	-5.4
- 90.0	0	0.0	22 043	5.4	-22 043	-5.4
ИТОГО	429 500	100.0	410 471	100.0	19 029	x

Рост ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов в разрезе видов экономической деятельности по направлению оптовая торговля (ОКВЭД 51), связан с выдачей новых кредитных продуктов по данному виду деятельности. Уменьшение по направлению деятельности финансовое посредничество (ОКВЭД 65) за отчетный период, связано со снижением размера свободных денежных средств размещенных в межбанковские кредиты на 50 000 тыс. руб. (на 01.01.2017- 80 000 тыс. руб., на 01.01.2016 – 130 000 тыс. руб.) и с гашением ссудной задолженности.

Информация об объеме и структуре ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов по срокам, оставшимся до погашения:

Срок до погашения	на 01.01.2017		на 01.01.2016		Изменение за 2016 год	
	тыс.руб.	удельный вес, %	тыс.руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (п.п.)
до 30 дн	104 356	15.2	177 653	24.4	-73 297	-9.2
от 31 до 90 дн	33 827	4.9	44 723	6.1	-10 896	-1.2
от 91 до 180 дн	50 575	7.3	90 597	12.5	-40 022	-5.2
от 181 до 270 дн	44 367	6.4	69 726	9.6	-25 359	-3.2
от 271 дн до 1 года	113 583	16.4	76 923	10.6	36 660	5.8
свыше 1 года	344 871	49.8	267 821	36.8	77 050	13.0
Итого по срокам	691 579	100.0	727 443	100.0	-35 864	X

Просроченная ссудная задолженность	2 728	X	6 390	X	-3 662	X
Всего	694 307	X	733 833	X	-39 526	X

Рост ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов по сроку "свыше 1 года" связан с выдачей новых кредитов со сроком гашения "свыше 1 года".

Кредиты в иностранной валюте, до востребования в валюте Российской Федерации в 2016 году Банком не выдавались.

Размещение денежных средств в межбанковские кредиты (МБК) производилось в соответствии с Положением по межбанковским кредитам и депозитам, утвержденным решением Правления БАНК «МСКБ» (ПАО). Согласно Положению портфель межбанковских кредитов и депозитов банка создается в целях эффективного управления ресурсами банка, а также поддержания мгновенной и текущей ликвидности банка. Задачей портфеля является оптимизация процесса управления ресурсами банка с целью максимизации доходов в сочетании с разумной политикой поддержания нормативов и ликвидности банка.

Основным банком-корреспондентом, в котором размещались средства в МБК в 2016 г. был «Сбербанк России».

Межбанковские кредиты размещались в валюте Российской Федерации.

Размещение денежных средств в банках, находящихся в оффшорных зонах, в 2016г. не производилось.

Операций с ценными бумагами и долговыми обязательствами в отчетном периоде Банк не осуществлял.

По состоянию на 01 января 2017 года ценных бумаг и долговых обязательств Банк не имеет.

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк не осуществлял.

Активы Банка в 2016 году были сконцентрированы на территории Российской Федерации.

При этом распределение заемщиков по географическому признаку выражено следующим образом:

Наименование региона	на 01.01.2017		на 101.01.2016		Изменение за отчетный период	
	тыс.руб.	удельный вес, %	тыс.руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс.руб.)	удельного веса, п.п.
Мурманская область	513 880	74.0	576 198	78,4	-62 318	-4.4
Г. Москва	156 969	22.6	131 990	18,0	24 979	4.6
Г. Санкт-Петербург	17 730	2.6	18 077	2,5	-347	0.1
Московская область	3 300	0.5	5 658	0,8	-2 358	-0.3
Краснодарский край	950	0.1	1 910	0,3	-960	-0.2
Ленинградская область	1 478	0.2			1 478	0.2
ИТОГО	694 307	100.0	733 833	100,0	-39 526	X

Существенных изменений в распределении ссудной задолженности в разрезе географических зон за отчетный период не установлено.

По состоянию на 01 января 2017 года открытых в Банке корреспондентских счетов кредитных организаций нет.

В структуре пассивов Банка преобладают обязательства перед физическими и юридическими лицами, общая сумма которых на конец 2016 года составила 728 487 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. - 663 028 тыс. руб.). Структура остатков на счетах клиентов в разрезе типов клиентов и видов привлечения:

Наименование показателя	на 01.01.2017		на 01.01.2016		Изменение за 2016 год	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс.руб.)	удельного веса, п.п.
Средства физических лиц, в том числе:	483 096	66,3	421 342	63,5	61 754	2,8
Текущие счета, счета до востребования	23 982	3,3	31 449	4,7	- 7 467	- 1,4
Депозиты	414 589	56,9	343 025	51,7	71 564	5,2
Прочие счета (физические лица – индивидуальные предприниматели, невыплаченные переводы)	44 525	6,1	46 868	7,1	- 2 343	- 1,0
Средства юридических лиц,	245 391	33,7	241 688	36,5	3 703	- 2,8

в том числе:						
Расчетные счета	231 212	31,8	226 980	34,3	4 232	- 2,5
Депозиты	14 120	1,9	14 700	2,2	- 580	- 0,3
Прочие счета	59	0,0	8	0,0	51	0,0
ИТОГО	728 487	100,0	663 030	100,0	65 457	X

Существенных изменений за отчетный период не произошло.

Финансовое состояние Банка в 2016 году было стабильным.

В 2016 году размер восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам составил 226 863 тыс.руб., размер созданного резерва составил 219 341 тыс.руб.. Таким образом, превышение восстановленных резервов над созданными составляет 7 522 тыс.руб., что вызвано, в основном, изменением категорий качества кредитных требований в результате применения Банком более консервативного подхода к оценке кредитного риска (ст. 4). По прочим активам Банка, наоборот, созданный резерв на возможные потери (в сумме 29 480 тыс. руб.) превышает на 1 171 тыс. руб. восстановленный резерв (в сумме 28 309 тыс. руб.) Данная ситуация связана, в основном, с частичным погашением задолженности по прочим требованиям (ст. 18).

Положительная переоценка иностранной валюты за 2016 год составила 63 057 тыс.руб. (за 2015 год – 91 257 тыс.руб.). Отрицательная переоценка иностранной валюты за 2016 год составила 67 732 тыс. руб. (за 2015 год – 87 512 тыс.руб.). Чистые расходы от переоценки иностранной валюты (ст. 11) за 2016 год составили 4 675 тыс.руб. (2015 год – 3 745 тыс.руб.). Чистый доход от операций в иностранной валюте (ст. 10) в 2016 году составил 4 399 тыс.руб. и увеличился на 2 871 тыс.руб. по сравнению с 2015 годом в связи с увеличением объемов покупки иностранной валюты клиентами Банка.

Основной статьей операционных расходов Банка являются затраты на персонал, составляющие 70,8 % (69,1 % в 2015 году).

Сумма начисленных (уплаченных) налогов (ст.23) в 2016 году уменьшилась на 2 888 тыс.руб. (57 %) и составила 3 889 тыс.руб. Основными

компонентами расходов по налогам являются налог на прибыль, транспортный налог, налог на имущество, налог на добавленную стоимость, госпошлина, уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль. В течение 2016 года новые налоги не вводились. Ставки по налогам не менялись.

В 2016 году работникам Банка было выплачено заработной платы и иных видов вознаграждений в сумме 54 278 тыс.руб.

Чистая прибыль Банка в 2016 году составила 14 681 тыс. руб.

Исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода, в 2016 году не проводились.

Расходы Банка, связанные с выбытием имущества, отражены по статье «Операционные расходы». Основные средства Банка выбывали вследствие списания в связи с моральным и физическим износом, а также в результате реализации. Расходы от выбытия основных средств за 2016 год составили 64 тыс.руб. Доходы от реализации составили 2 тыс.руб.

Расходы по уплаченной госпошлине, отказанной к взысканию на основании судебных решений, составили 26 тыс.руб. Доходы, полученные в 2016 году в результате урегулирования судебных разбирательств, составили 659 тыс.руб.

Чистая прибыль Банка в 2016 году составила 14 681 тыс. руб.

Исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода, в 2016 году не проводились.

Структура собственных средств (капитала) по результатам деятельности Банка в отчетном периоде.

Оценку достаточности капитала для покрытия всех банковских рисков и обеспечения текущей и будущей деятельности Банк осуществляет на трех уровнях:

- ежедневно рассчитывает показатели достаточности капитала Банка в разрезе 3-х уровней с использованием методики оценки рисков и классификация активов Банка по степени риска в соответствии с

требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 N 139-И «Об обязательных нормативах банков» для расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) и оценивает их соответствие установленным внутрибанковским пограничным значениям;

- ежегодно оценивает плановый уровень собственных средств (капитала) Банка на следующий финансовый год на основании прогнозных данных о доходах и расходах Банка;
- ежегодно оценивает достаточность собственных средств (капитала) Банка в условиях реализации стресс-факторов по сценариям, утвержденным Советом Директоров.

В течение 2016 года требования к достаточности капитала, установленные Банком России, выполнялись Банком в полном объеме.

По результатам деятельности Банка за 2016 год размер собственных средств (капитала) Банка увеличился на 11 105 тыс. руб., до 344 868 тыс.руб. (на 01.01.2016 - 333 763 тыс. руб.).

В структуре собственных средств (капитала) Банка в отчетном периоде произошло перераспределение капитала из дополнительного в базовый/основной капитал в сумме 8 315 тыс. руб. после подтверждения аудиторской организацией достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год, что снизило на 1.2 п.п. до 95,9% удельный вес базового и основного капитала. Рост удельного веса прибыли в составе собственных средств (капитале) в 2016 году по сравнению с 2015 годом до 4,5% с 3,3% связан, в основном, с превышения восстановленных резервов над созданными по ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим активам на 6 428 тыс. руб. Финансовый результат от операционной деятельности Банка (до налогообложения), отраженный в составе прибыли отчетного года, в сравнении с прошлым отчетным периодом (за 2016 год = 12 219 тыс. руб., за 2015 год = 33 948 тыс. руб.) снизился на 21 729 тыс. руб.

Информация об использованных БАНК «МСКБ» (ПАО) в 2016 году видах энергетических ресурсов

Вид энергетического ресурса	Объём потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объём потребления, тыс. руб.
Атомная энергия	не используется		
Электрическая энергия	97510	кВт*ч	503,1
Электромагнитная энергия	не используется		
Нефть	не используется		
Бензин автомобильный	6452	литры	245,7
Топливо дизельное	не используется		
Мазут топочный	не используется		
Газ естественный (природный)	не используется		
Уголь	не используется		
Горючие сланцы	не используется		
Торф	не используется		

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Единственным акционером БАНКА «МСКБ» (ПАО) является гражданин Российской Федерации Макаренко Валерий Владимирович.

Общее руководство деятельностью БАНКА «МСКБ» (ПАО), за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции акционера, осуществляет Совет директоров. Текущей работой БАНКА «МСКБ» (ПАО) руководят единоличный и коллегиальный исполнительные органы, соответственно председатель Правления и Правление Банка.

Совет Директоров

Состав Совета директоров на 01 января 2016года
(избран 30 июня 2015 года решением единственного акционера)

1. Макаренко Валерий Викторович (Председатель Совета директоров)

Год рождения: 1964

Образование: высшее.

Доли в уставном капитале кредитной организации – 100%.

Доли голосующих акций кредитной организации – 100%.

Сфера деятельности: менеджмент

Место работы и должность:

Индивидуальный предприниматель

ОАО «Скандинавский Дом», председатель Совета директоров

2 Абозовик Владимир Геннадьевич

Год рождения: 1961

Образование: высшее.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Сфера деятельности: банковская деятельность.

Место работы и должность:

БАНК «МСКБ» (ПАО), начальник управления финансовых операций

ОАО «Скандинавский Дом», член Совета директоров

3. Дудкина Светлана Геннадьевна

Год рождения: 1969

Образование: высшее.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Сфера деятельности: банковская деятельность

Место работы и должность:

БАНК «МСКБ» (ПАО), Председатель Правления

ОАО «Скандинавский Дом», член Совета директоров

4. Макаренко Анна Чарыевна

Год рождения: 1965

Образование: высшее.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Сфера деятельности: не работает.

ОАО «Скандинавский Дом», член Совета директоров

5. Первухин Александр Леонидович

Год рождения: 1953

Образование: высшее.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Сфера деятельности: общественная деятельность.

Место работы и должность: Организация объединений профсоюзов
«Мурманский областной совет профессиональных союзов», Председатель

Состав Совета директоров на 01 января 2017 года

(избран 29 июня 2016 года решением единственного акционера)

1. Макаренко Валерий Викторович (Председатель Совета директоров)

Год рождения: 1964

Образование: высшее.

Доли в уставном капитале кредитной организации – 100%.

Доли голосующих акций кредитной организации – 100%.

Сфера деятельности: менеджмент

Место работы и должность: Индивидуальный предприниматель

ОАО «Скандинавский Дом», председатель Совета директоров

2 Абозовик Владимир Геннадьевич

Год рождения: 1961

Образование: высшее.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Сфера деятельности: банковская деятельность.

Место работы и должность:

БАНК «МСКБ» (ПАО), начальник управления финансовых операций
ОАО «Скандинавский Дом», член Совета директоров

3. Дудкина Светлана Геннадьевна

Год рождения: 1969

Образование: высшее.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Сфера деятельности: банковская деятельность

Место работы и должность:

БАНК «МСКБ» (ПАО), Председатель Правления

ОАО «Скандинавский Дом», член Совета директоров

4. Макаренко Анна Чарьевна

Год рождения: 1965

Образование: высшее.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Сфера деятельности: не работает.

ОАО «Скандинавский Дом», член Совета директоров

5. Первухин Александр Леонидович

Год рождения: 1953

Образование: высшее.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Сфера деятельности: общественная деятельность.

Место работы и должность: Организация объединений профсоюзов
«Мурманский областной совет профессиональных союзов», Председатель

Председатель Правления

Дудкина Светлана Геннадьевна

Год рождения: 1969

Образование: высшее.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Сфера деятельности: банковская деятельность

П р а в л е н и е

Князева Ирина Ивановна – первый заместитель председателя Правления

Год рождения: 1964

Образование: высшее.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Сфера деятельности: банковская деятельность

**Матузонис Артурас Стасе – заместитель председателя Правления -
начальник службы экономической безопасности**

Год рождения: 1971

Образование: высшее.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Сфера деятельности: банковская деятельность

Михайлина Елена Ивановна – главный бухгалтер (до 01.12.2016)

Год рождения: 1955

Образование: высшее.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Сфера деятельности: банковская деятельность

На основании трудовых договоров членам Правления и членам Совета директоров, являющимся сотрудниками Банка, в 2015 году выплачивалась заработная плата, установленная штатным расписанием, и премии в соответствии с Положением о премировании персонала.

Членам Правления было выплачено 7 307 тыс. руб., в том числе:

Заработная плата – 5 876 тыс. руб.

Прочие выплаты (премии, соц. Выплаты) – 1 431 тыс. руб.

Членам Совета директоров (без учета члена Совета директоров, являющегося членом Правления) было выплачено 1 871 тыс. руб., в том числе:

Заработная плата – 1 346 тыс. руб.

Прочие выплаты (премии, соц. Выплаты) – 425 тыс. руб.

Суммы выплат указаны до удержания НДФЛ.

Остальным членам Совета директоров вознаграждение не выплачивалось, льготы и/или компенсации не предоставлялись.

В отчетном периоде сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» крупными и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления Банка предусмотрена Федеральным Законом «Об акционерных обществах», не совершались.

Сделок по приобретению или отчуждению акций БАНКА «МСКБ» (ПАО) членами Совета директоров в 2016 году не было.

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ

Банк стремится следовать принципам и рекомендациям, заложенным в Кодексе корпоративного управления, рекомендованном к применению Письмом Банка России от 10.04.2014 года № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления». Поскольку ценные бумаги Банка не обращаются

на организованных торгах, и Банк не имеет большого количества акционеров, то на него не распространяются рекомендации Банка России по осуществлению раскрытия отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления в составе годового отчета общества. Банком был проведен анализ соблюдения в 2016 году принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления. Исходя из результатов анализа, можно сделать заключение о том, что Банк в целом следует рекомендациям Кодекса корпоративного управления. Состояние корпоративного управления можно признать адекватным масштабам деятельности Банка, позволяющим Совету директоров осуществлять эффективное руководство деятельностью Банка.

Органы управления осуществляют свои функции, следуя принципам, рекомендованным Кодексом корпоративного управления, основным из которых является строгая защита прав акционеров.

Акционеры имеют право участвовать в управлении Обществом путем принятия решений по наиболее важным вопросам его деятельности на общем собрании акционеров, а также на регулярное и своевременное получение информации об Обществе.

Основная информация об Обществе оперативно размещается на страницах Общества в сети Интернет по адресам:

<http://www.mscb.murmansk.ru>;

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1850>.

В соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утверждено Банком России 30.12.2014 № 454-П). Банк раскрывает информацию в объеме, предусмотренном требованиями об обязательном раскрытии информации акционерными обществами, на сайте банка и на сайте ЗАО «Интерфакс», а также в ленте новостей агентства «Интерфакс».

РИСКИ

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

Банк осуществляет контроль над следующими видами банковских рисков:

кредитный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, рыночный риск, включающий валютный и процентный риски, регуляторный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации, риск концентрации и стратегический риск.

Функционирование системы управления рисками регламентируется внутренними нормативными документами банка, разработанными с учетом требований Банка России и международного опыта управления рисками (рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору).

В целях снижения рисков в своей работе Банк руководствуется следующими принципами:

- достаточности, своевременности и достоверности информации, используемой органами управления банка при принятии управленческих решений;
- разграничения полномочий на всех уровнях деятельности банка;
- регламентирования основных направлений деятельности банка и систематического контроля соблюдения установленных процедур;
- установление предельных значений индикаторов уровня банковских рисков;
- внедрения процедур внутреннего контроля на все уровни деятельности банка, в том числе осуществление предварительного контроля соблюдения ограничений по уровню принимаемых рисков.

Система управления рисками включает в себя: Совет директоров, Правление, коллегиальные органы, отвечающие за принятие рисков, структурные подразделения, осуществляющие банковские операции, идентифицирующие случаи реализации рисков и представляющие

информацию об этом органам управления Банка, подразделение, осуществляющее контроль уровня принятых Банком на себя рисков, как в разрезе каждого риска, так и в совокупном объеме.

Для реализации задач управления банковскими рисками составляются: отчетность, в том числе оперативная; аналитические материалы, представляемые структурными подразделениями банка органам управления на регулярной основе (ежедневно, ежемесячно, ежеквартально и ежегодно). Отчетность включает в себя сведения о состоянии ликвидности, о случаях реализации банковских рисках, о состоянии конкурентной среды, о функционировании системы внутреннего контроля, в т.ч. в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Система управления рисками направлена на обеспечение контроля над объемами требований к капиталу Банка. В течение 2016 года требования к достаточности капитала, установленные Банком России, выполнялись Банком в полном объеме.

Страновая концентрации активов и обязательств кредитной организации

Активы и обязательства Банка в полном объеме в 2016 году были сконцентрированы на территории Российской Федерации.

Описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе валютного, процентного и фондового риска), правового, стратегического и операционного рисков, а также риска потери кредитной организацией деловой репутации

Банк осуществляет контроль над следующими видами банковских рисков: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск, включающий

валютный, процентный, правовой риск и риск потери деловой репутации и операционный риск.

Функционирование системы управления рисками регламентируется внутренними нормативными документами банка, разработанными с учетом требований Банка России и международного опыта управления рисками (рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору). Указанные нормативные документы утверждаются Советом директоров Банка. Правление Банка устанавливало величину предельных значений индикаторов уровня банковских рисков.

В своей работе банк руководствуется следующими принципами управления рисками:

- достаточности, своевременности и достоверности информации, используемой органами управления банка при принятии управленческих решений;

- разграничения полномочий на всех уровнях деятельности банка;

- регламентирования основных направлений деятельности банка и систематического контроля соблюдения установленных процедур;

- установление предельных значений индикаторов уровня банковских рисков.

- внедрения процедур внутреннего контроля на все уровни деятельности банка.

Для реализации задач управления банковскими рисками составляются: отчетность, в том числе оперативная; аналитические материалы, представляемые структурными подразделениями банка органам управления на регулярной основе.

Кредитный риск

По степени концентрации рисков наибольшая составляющая приходится на кредитные операции. Кредитный риск - риск возникновения потерь Банка вследствие неисполнения должником своих финансовых обязательств перед Банком. Основной целью проводимой Банком кредитной политики является

обеспечение необходимой доходности при условии соблюдения приемлемого риска вложений.

Решения о принятии кредитного риска выносятся Кредитным комитетом Банка, а в случае если параметры операции превышают предельные значений - Советом директоров. Решения, принимаемые единолично председателем Правления, его первым заместителем, ограничены лимитами полномочий и типовыми условиями кредитования. Общий объем ссуд, предоставленных на основании единоличных решений указанных должностных лиц за 2016 года составил 6 400 тыс.руб. или 1% объема ссудной и приравненной к ней задолженности.

Минимизация кредитных рисков достигается за счет соблюдения следующих принципов:

- наличие обеспечения по выдаваемым кредитам;
- осуществление мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности;
- формирование резерва на возможные потери по ссудам в строгом соответствии с требованиями Банка России;
- неукоснительное соблюдение обязательных нормативов деятельности, устанавливаемых Банком России: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), максимальный размер кредитов, банковских гарантий, поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1), совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1), норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12); в течение 2016 года указанные нормативы Банком соблюдались.

С учетом понимания высокой концентрации в сфере кредитования Банк осуществляет соответствующую кредитную политику: диверсификация кредитного портфеля по категориям заемщиков, по видам деятельности заемщиков, по территориальному нахождению заемщиков; ограничение

кредитования различных групп заемщиков.

Система мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

Распределение кредитного риска (требованиям к капиталу в отношении кредитного риска) с классификацией активов по группам риска в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков»:

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2017		МАХ за отчетный период	MIN за отчетный период	СРЕД за отчетный период
		тыс. руб.	уд. вес, %			
	Совокупная сумма активов Банка, для покрытия собственными средствами (капиталом), по видам рисков:	1 065 743	100%	x	x	x
1	Кредитный риск, всего, в том числе:	807 384	75.8%	x	x	x
1.1.	Кредитный риск по активам с пониженным риском (II группа активов по 139-И)	65 581	x	76 267	25 685	59 317
1.2.	Кредитный риск по активам с повышенным риском (БК, ПК, ПКр, код 8957)	183 182	x	244 899	66 937	191 629
1.3.	Кредитный риск по прочим кредитным требованиям (IV группа активов по 139-И)	556 901	x	752 275	454 925	564 447
1.4.	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1720	x	11 720	1 359	2 342

По состоянию на 01.01.2017 установлено увеличение на 26 млн. совокупной суммы активов, находящихся под кредитным риском, по сравнению с данными на 01.01.2016. Указанное увеличение связано, в основном, со снижением активов по прочим кредитным требованиям и увеличением активов с пониженным риском и также с ростом кредитных требований с повышенным риском, а именно выдачей новых кредитных продуктов.

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности

заемщиков юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и кредитных организаций с разбивкой по географическому распределению по группам регионов РФ:

- Финансовое посредничество – 11,95 %, в том числе:
 - Москва – 11,95 %
 - Мурманская область – 0 %
- Розничная торговля – 19,11 %, в том числе:
 - Мурманская область – 18,62 %
 - Московская область – 0,49 %
- Оптовая торговля – 10,17 %, в том числе:
 - Москва – 7,16 %
 - Мурманская область – 3,01 %
- Операции с недвижимым имуществом – 11,69 % (Мурманская область)
- Строительство – 2,12 % (Мурманская область)
- Деятельность гостиниц и ресторанов – 2,0 % (Мурманская область)
- Транспорт и связь – 5,2 % (Мурманская область)
- Удаление сточных вод/отходов – 0 % (Мурманская область)
- Производство пищевых продуктов – 1,07 % (Мурманская область)
- Предоставление прочих услуг – 0,83 % (Мурманская область)

Распределение кредитного риска по типам заемщиков с разбивкой по географическому распределению по группам регионов РФ:

- Юридические лица - негосударственные коммерческие организации (некредитные) – 43,02 %, в том числе:
 - Мурманская область – 35,37 %
 - Москва и Московская область – 7,65 %
- Кредитные организации – 11,95 % (Москва)
- Индивидуальные предприниматели – 9,18 % (Мурманская область)
- Физические лица – 39,56 %, в том числе:
 - Мурманская область – 32,21 %

- Москва – 4,34 %
- г. Санкт-Петербург и Ленинградская область – 2,87 %
- Краснодарский край – 0,14 %

Информация о принимаемых Банком риске ликвидности и процентном риске.

Управление риском ликвидности и процентным риском входит в систему управления рисками Банка и, являясь составной частью плана обеспечения непрерывности и восстановления деятельности банка в случае непредвиденных обстоятельств, определяет комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть причинен Банку в результате воздействия риска ликвидности и процентного риска в процессе банковской деятельности.

В своей деятельности Банк использует следующие методы оценки уровня риска ликвидности:

- прогноз мгновенной ликвидности - оперативное определение состояния платежной позиции банка;
- прогноз текущей ликвидности – метод прогнозирования потоков денежных средств на основании платежного календаря;
- прогноз долгосрочной ликвидности – метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности на основании таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов.

В целях управления и оценки ликвидности Советом директоров Банка устанавливаются и пересматриваются не реже одного раза в год пограничные значения (лимиты) коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, а также диапазоны контрольных значений нормативов ликвидности.

Проблем с ликвидностью в 2016 году в Банке не наблюдалось. В целях стабилизации ликвидности Банка и обеспечения фондирования кредитного портфеля для дополнительного привлечения срочных средств в 2016 году разрабатывались и внедрялись новые виды вкладов, отвечающие ситуации на рынке.

В целях оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов в Банке осуществляется регулярное измерение уровня процентного риска с использованием методов ГЭП-анализа и дюрации и применением системы пограничных значений (лимитов), призванной фиксировать превышение Банком приемлемого уровня процентного риска. Пограничные значения (лимиты) устанавливаются Советом Директоров Банка и пересматриваются не реже одного раза в год.

В 2016 году индикаторы процентного риска, в основном, находились в пределах допустимых значений.

В 2016 году обязательные нормативы, установленные Банком России, соблюдались в течение всего отчетного периода со значительным запасом.

Рыночный риск (в т.ч. валютный и фондовый)

Для снижения степени валютного риска ежедневно осуществляется контроль текущего состояния открытой валютной позиции банка. Информация в оперативном режиме представляется руководству Банка. Операции в иностранной валюте проводятся с учетом динамики и тенденций изменения курсовых соотношений национальной и иностранной валюты.

В 2016 году лимиты открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, установленные Банком России, соблюдались.

В целях минимизации валютных рисков конъюнктура валютного рынка постоянно отслеживалась. Наиболее рисковыми являлись операции по покупке/продаже безналичной валюты, проводимые с клиентами Банка. Для снижения валютных рисков Банк совершал операции на межбанковском рынке

в рамках единой торговой сессии, что позволяло нивелировать курсовые колебания и получать дополнительные доходы.

Операции покупки/продажи наличной валюты были наименее рисковыми в связи с незначительными объемами. Для снижения валютного риска покупки/продажи крупных сумм наличной иностранной валюты, для разных объемов купленной/проданной наличной иностранной валюты устанавливались разные курсы.

В целом, в течение отчетного года банк соблюдал сбалансированную валютную позицию, что нашло отражение в положительном финансовом результате от операций купли-продажи и переоценки иностранной валюты.

Правовой риск

Правовой риск — риск возникновения убытков вследствие воздействия следующих факторов:

- несоответствие учредительных и внутренних нормативных документов законодательству Российской Федерации и требованиям регулирующих органов, а также их несвоевременное приведение в соответствие с изменениями в законодательстве РФ;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий работников или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка правовых вопросов при создании и внедрении новых продуктов и технологий, при определении условий проведения банковских операций и сделок;
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства РФ, его подверженность изменениям);
- необходимость решения отдельных вопросов в судебном порядке;

- нарушения клиентами и контрагентами условий заключенных договоров.

В исполнение требований Положения о системе управления правовым риском и риском потери деловой репутации (далее - Положение) договорно-правовой отдел проводит статистический мониторинг, возникших правовых ситуаций приведших к реализации правовых рисков, результаты которого отражаются в ежемесячном отчете.

Случаев превышения пограничных значений (лимитов) по установленным показателям правового риска в течение 2016 года не было.

В целях снижения случаев реализации правовых рисков на постоянной основе договорно-правовым отделом проводится анализ судебной практики и мониторинг изменений законодательства, информация доводится до Председателя Правления и руководителей заинтересованных подразделений Банка служебными записками, которые содержат необходимые предложения и рекомендации.

В 2016 году в связи с увеличением объема принимаемых новых законодательных актов, сокращением сроков вступления их в законную силу и в целях своевременного и полного отражения этих изменений во внутренних документах Банка пересмотрен порядок мониторинга изменений законодательства и доведения информации до заинтересованных подразделений Банка.

Операционный риск

Операционный риск является одним из наиболее значимых для Банка, что объясняется постоянным расширением круга задач, стоящих перед Банком, изменениями действующего законодательства, появлением на рынке новых банковских продуктов, усложнением технологических процессов. В первую очередь, система управления операционным риском в банке направлена на решение следующих задач:

- обеспечение непрерывности деятельности банка;

- поддержание деловой репутации банка;
- обеспечение сохранности активов банка.

В Банке создана система контроля над операционным риском. Осуществляется поэтапный переход к применению продвинутых подходов к управлению операционным риском.

В целях снижения операционного риска Банк использует следующие методы минимизации:

- разработка организационной структуры Банка, внутренних Положений, Правил и Процедур совершения банковских операций и сделок с учетом минимизации возможного влияния факторов операционного риска;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- осуществление последующего контроля проводимых операций;
- соблюдение установленного порядка доступа к материальным активам Банка;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и обеспечение надлежащей информационной безопасности;
- подбор квалифицированных специалистов;
- проведение на постоянной основе обучения сотрудников, контроль их знаний и навыков;
- страхование ответственности за причинение убытков третьим лицам по вине служащих Банка;
- страхование отдельных видов имущества;
- разработка комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности (плана ОНиВД);
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения.

В 2016 году Банк продолжал уделять значительное внимание таким источникам операционного риска как риск информационной безопасности: совершенствовались не только методические подходы (разрабатывались

нормативные документы), но используемые для его минимизации технологические решения (приобреталось и внедрялось соответствующее программное обеспечение), а также риск персонала: на регулярной основе осуществлялись мероприятия по повышению квалификации и контролю профессионального уровня специалистов банка.

Операционные риски, реализованные в отчетном году, не поднимались выше умеренного уровня. Банк своевременно и оперативно принимал меры для минимизации дальнейшего возникновения подобных случаев риска.

По состоянию на 01.01.2017 по итогам проведения ежегодной самооценки руководители структурных подразделений оценили уровень операционного риска, принимаемого на себя банком, как приемлемый. Финансовые потери в результате реализации случаев операционного риска в 2016 году составляют 0,15% от размера собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2017.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк руководствуется Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска" в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

Информация о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска:

	на 01.01.2017	на 01.01.2016	Изменение за 2016 год	
			абсолютное, тыс. руб.	удельного веса, %
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	395 627	383 469	-22 437	-16.3
чистые процентные доходы	279 986	263 745	-13 109	-13.0
чистые непроцентные доходы	115 641	119 724	-9 418	-25.5

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности кредитной организации поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам (например, на межбанковском рынке).

В целях контроля и минимизации риска потери деловой репутации в 2016 году Банком осуществлялись следующие мероприятия:

- контроль обеспечения своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц, крупных клиентов;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- совершенствование системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах;
- реализация мероприятий по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с требованиями законодательства РФ;
- разработка способов и форм доведения до органов управления информации о случаях реализации риска потери деловой репутации. соблюдение стандартов и норм обслуживания клиентов; обеспечение конфиденциальности информации по операциям клиентов.

Также для снижения риска потери деловой репутации политика Банка по раскрытию информации направлена на предоставление клиентам и всем заинтересованным лицам максимально полных сведений о банке. Вся

информация о деятельности Банка, в том числе о его финансовом состоянии, размещена на официальном сайте банка в сети Интернет и на сайте Банка России, а также доступна для ознакомления в офисах Банка.

Информацию о судебных разбирательствах Банка и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств

Не урегулированных на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке споров, судебных разбирательств, в которых кредитная организация выступает ответчиком, и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды, и суммах (стоимости имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к кредитной организации претензий, требований третьих лиц), подлежащих уплате в соответствии с поступившими в кредитную организацию документами, в том числе от судебных и налоговых органов в наличие нет.

Не разрешенных на отчетную дату разногласий по уплате неустойки (пеней, штрафов) и суммах, подлежащих уплате в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации в наличие нет.

Исков и претензий, предъявленных к Банку со стороны контрагентов по сделкам, надзорных и налоговых органов о привлечении Банка к административной, налоговой, иного вида ответственности за нарушения законодательства и нормативных правовых актов в наличии нет.

Информация о системе оплаты труда

Порядок оплаты труда в Банке определен положением «Об оплате труда», которое утверждается Советом директоров Банка, и распространяется на все структурные подразделения Банка.

В целях выполнения функций по контролю над риском мотивации персонала, относящихся к компетенции Совета Директоров, на основании решения Совета Директоров от 26.02.2015 года из числа членов Совета директоров назначено уполномоченное лицо – начальник управления финансовых операций Абозовик В.Г., который не является членом исполнительного органа Банка, имеет высшее экономическое образование, обладает достаточным опытом и квалификацией, позволяющими ему осуществлять деятельность по подготовке к рассмотрению Советом Директоров вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в соответствии с Инструкцией Банка России № 154-И.

В 2016 году уполномоченным лицом подготовлено 2 решения Совета директоров по указанным вопросам.

За выполнение данных функций уполномоченному лицу в 2016 году вознаграждения не выплачивались.

Независимая оценка системы оплаты труда Банка проводилась в 2016 году ООО «Норма - Профаудит» в рамках проведения ежегодной аудиторской проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 2015 год. По результатам проверки нарушений не выявлено.

Ключевыми показателями системы оплаты труда Банка, являются:

- количественные требования, предъявляемые к годовому совокупному объему оплаты труда (СООТ), в том числе к СООТ членов Правления Банка;
СООТ ежегодно утверждается Советом Директоров Банка с учетом фактических показателей деятельности Банка, а также степени достижения целей, определенных стратегией развития Банка.
- требования к структуре вознаграждений работников Банка (соотношение фиксированной (ФЧОТ), нефиксированной текущей и отсроченной частей оплаты труда (НФЧОТ));
- требования к соотношению ФЧОТ членов Правления и размера собственных средств (капитала) Банка.

Советом директоров утверждены в 2016 году 2 новые редакции положения «Об оплате труда». Изменения внесены в части уточнения:

- состава количественных (финансовых) показателей;
- порядка расчета размера текущих выплат НФЧОТ;
- параметров возникновения права на получение ранее признанной отсроченной части НФЧОТ, срок выплаты которой наступил;
- формы отчета о размере вознаграждений, ежемесячно представляемого председателю Правления нарастающим итогом с начала года;
- порядка предоставления и хранения отчетов по вопросам функционирования системы оплаты труда.
- уточнен порядок формирования СООТ.
- закреплён порядок признания обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска, порядок признания их корректировки в течение отчетного периода, а также порядок их оценки.

ФЧОТ включает в себя:

- должностной оклад;
- компенсационные выплаты (компенсация за неиспользованный отпуск, компенсация расходов на оплату стоимости проезда и провоза багажа к месту использования отпуска и обратно, а также компенсационные выплаты, связанные с переездом, выходные пособия) и другие выплаты, предусмотренные законодательством РФ.

НФЧОТ включает в себя:

- стимулирующие выплаты (вознаграждения в виде премий);
- материальная помощь;
- компенсационные выплаты (компенсация расходов на оплату стоимости проезда и провоза багажа к месту использования отпуска и обратно, а также компенсационные выплаты, связанные с переездом, при превышении норм установленных законодательством).
- оплата медицинских услуг, используемых работниками Банка.

Общий размер вознаграждения работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, включает в себя:

- ФЧОТ, которая составляет не менее 50% от общего размера вознаграждения за год;
- НФЧОТ, которая составляет не более 50% от общего размера вознаграждения за год.

В целях обеспечения независимости размера оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками от финансового результата структурных подразделений, принимающих риски, возможность осуществления текущих стимулирующих выплат определяется на основании качественных (нефинансовых) показателей:

- выполнение планов деятельности;
- реализация рекомендаций по результатам контрольных мероприятий;
- результаты оценки внешними аудиторами качества организации и функционирования системы внутреннего контроля и управления банковскими рисками в части задач, возложенных на указанных работников положениями «О службе внутреннего аудита», «О службе внутреннего контроля», «Об отделе финансового анализа и управления рисками», а также иными положениями по соответствующим направлениям деятельности Банка;
- обеспечение полноты, достоверности и своевременности бухгалтерской и налоговой отчетности Банка.

В целях учета влияния рисков на результаты деятельности Банка в рамках системы оплаты труда Банк использует следующие количественные (финансовые) показатели:

для текущих выплат

- обобщающая оценка доходности, рассчитанная в соответствии с методикой, предусмотренной Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» (далее – Указание 2005-У), имеет значение не хуже, чем «сомнительная»;

- соблюдение обязательных нормативов;
- отнесение Банка к классификационной группе не ниже третьей в соответствии с требованиями Указания 2005-У.

для отсроченных выплат

- обобщающие оценки показателей, рассчитанных в соответствии с методикой, предусмотренной Указание 2005-У, имеют значения: активов и ликвидности - «хорошая», доходности – не хуже «сомнительная»;
- ежедневное соблюдение Банком обязательных нормативов в течение предыдущего квартала;
- достаточность собственных средств (капитала) Банка для покрытия агрегированного объема всех банковских рисков не ниже показателя, установленного внутренними нормативными документами Банка.

а также качественные (нефинансовые) показатели

- соблюдение требований законодательства РФ, нормативных документов Банка России, внутренних нормативных документов Банка;
- результаты проверок надзорных и контролирующих органов, проверок СВК и СВА;
- отношение работника к выполнению своих должностных обязанностей;
- своевременность и качество выполняемой работы, отдельных поручений и заданий;
- личный вклад работника в выполнение структурным подразделением возложенных на него задач и функций;
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников в достижении стратегических целей Банка.

Данные показатели используются Банком, так как позволяют на комплексной основе учитывать такие значимые риски как риск ликвидности, кредитный, операционный, рыночный, регуляторный, правовой, а также определить текущее экономическое положение Банка и перспективы его изменения в ближайшие 12 месяцев.

Соблюдение указанных показателей является основанием для определения возможности осуществления текущих стимулирующих выплат и признания обязательств по осуществлению отсроченных выплат в размерах, определенных структурой вознаграждений, выплачиваемых работникам Банка, а также с учетом иных количественных ограничений в соответствии с положением «Об оплате труда».

Размер признанных Банком обязательств по отсроченным выплатам может быть симметрично скорректирован в случае негативных показателей деятельности Банка, в том числе до полной отмены выплат при экстремальных фактических показателях рисков, приведших к снижению размера собственных средств Банка ниже показателя, установленного законодательством РФ и (или) несоблюдению обязательных нормативов, установленных Банком России, и (или) к невозможности своевременного исполнения Банком обязательств перед кредиторами и вкладчиками.

В целях совершенствования системы оплаты труда, эффективного управления риском материальной мотивации персонала с учетом принимаемых рисков и доходности деятельности Банка из состава количественных (финансовых) показателей в отчетном периоде исключен показатель «Чистые доходы». Состав и характеристики качественных показателей в отчетном периоде не изменялись.

Все виды выплат, предусмотренных системой оплаты труда Банка, осуществляются в денежной форме в валюте Российской Федерации в соответствии с условиями заключенных с работниками трудовых договоров. Иные формы выплаты НФЧОТ (акции, финансовые инструменты) не применяются в связи с тем, что их характеристики (форма выпуска и отсутствие обращения на организованном рынке ценных бумаг) не позволяют

рассматривать такие формы, как оказывающие стимулирующее воздействие.

В целях определения размера вознаграждений работники Банка подразделяются на следующие категории:

- работники, принимающие риск (1 группа);
- работники, выполняющие функции по управлению рисками и исполняющие функции внутреннего контроля (2 группа);
- прочие работники (3 группа).

Списочная численность работников Банка, осуществляющих функции принятия рисков (работники 1 группы) по состоянию на 01.01.2017 года составила:

- члены исполнительных органов – 3 человека;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 9 человек.

Текущие выплаты НФЧОТ в отчетном периоде производились всем работникам 1 группы.

Выплаты гарантированных премий и стимулирующих вознаграждений при приеме на работу работникам 1 группы в 2016 году Банком не производились.

Выходные пособия работникам 1 группы в 2016 году не выплачивались.

Обязательства по выплате отсроченной части НФЧОТ Банком не признавались, соответственно выплаты, в отношении которых применялась отсрочка и последующая корректировка, удержание невыплаченных отсроченных вознаграждений не производились.

Информация об общем размере выплат в отчетном периоде по видам (фиксированная и нефиксированная части) работникам 1 группы:

Категория работников	фиксированная часть вознаграждения, тыс. руб.	нефиксированная часть вознаграждения, тыс. руб.		Итого, тыс. руб.
		текущие выплаты, тыс. руб.	корректировка, тыс. руб.	
Члены исполнительных органов	5 836	1 720	0	7 556
Иные работники,				

принимающие риски	6 029	1 709	0	7 738
ИТОГО	11 865	3 429	0	15 294

Все выплаты ФЧОТ и текущей части НФЧОТ производились в 2016 году в денежной форме.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НА 2017 ГОД

- Проведение мероприятий по увеличению капитала банка путем максимизации получаемой прибыли в целях обеспечения исполнения требований Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" в части минимального размера собственных средств.
- Обеспечение осуществления максимально возможного количества видов банковских операций, расширение объемов деятельности с обеспечением надлежащего функционирования системы внутреннего контроля и управления банковскими рисками.
- Обеспечение финансовой устойчивости БАНК «МСКБ» (ПАО) путем поддержания высокого уровня ликвидности, доходности и достаточности собственного капитала.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Дудкина

Башина

С. Г. Дудкина

Ю. Н. Башина