

УТВЕРЖДЕН  
решением  
акционера ОАО «МСКБ»  
"30" июня 2015 года

УТВЕРЖДЕН  
Советом Директоров ОАО «МСКБ»  
протокол от 29 июня 2015 года

**Годовой отчет  
Открытого акционерного общества  
"Мурманский социальный коммерческий банк"  
за 2014 год**

# **О Г Л А В Л Е Н И Е**

<b>ДАННЫЕ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ .....</b>	<b>3</b>
<b>ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СИТУАЦИЯ И ПОЛОЖЕНИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ.....</b>	<b>5</b>
<b>РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....</b>	<b>12</b>
<b>КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ .....</b>	<b>22</b>
<b>РИСКИ .....</b>	<b>28</b>
<b>ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НА 2015 ГОД.....</b>	<b>39</b>

## ДАННЫЕ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Открытое акционерное общество

«Мурманский социальный коммерческий банк»

(ОАО «МСКБ»)

- зарегистрировано Центральным банком России 25 февраля 1994 года под номером 2722;
- имеет лицензию на осуществление операций со средствами физических лиц по их банковским счетам и лицензию на осуществление операций с юридическими лицами, выдачу банковских гарантий и осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, выданные Банком России без ограничения срока действия;
- 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. В течение отчетного года продолжали работать четыре дополнительных офиса, оказывая услуги Банка населению, юридическим лицам по всем направлениям.

### Сведения о дополнительных офисах

ОАО «МСКБ» по состоянию на 01.01.2015 года

Наименование дополнительног о 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 18		
	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.

#### **Информация о величине и изменении величины уставного капитала**

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

Количество объявленных акций – 5 000 000 (Пять миллионов) штук.

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

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций - 305 000 (Триста пять тысяч) штук.

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

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**

### **Экономическая ситуация**

По данным Минэкономразвития России макроэкономическая ситуация в 2014 году характеризовалась постепенным замедлением экономического роста, рост ВВП составил 0,6% против 1,3% в 2013 году. Введение в марте 2014 года в связи с событиями на Украине экономических и политических санкций против России со стороны США и ряда европейских стран, их ужесточение осенью 2014 года, а также резкое падение мировых цен на нефть привели к замедлению темпов роста российской экономики, оттоку капитала из страны, девальвации национальной валюты и росту инфляции. В 2014 году цены на нефть марки Brent упали на 48%, при этом пик падения, пришедшийся на IV квартал (- 39% по отношению к предыдущему кварталу), стал следствием принятого в ноябре решения ОПЕК (Организация стран-экспортеров нефти) не сокращать уровень мировой добычи нефти. Западные санкции фактически закрыли возможности привлечения внешнего финансирования во второй половине 2014 года. Отток капитала происходил как в форме роста депозитов в иностранной валюте и покупки наличной валюты населением и компаниями, так и в форме погашения внешней задолженности российскими заемщиками. Согласно платежному балансу Банка России чистый отток капитала из России

в 2014 году составил 151,5 млрд. долл. США, что в 2,5 раза больше аналогичного показателя 2013 года – 61 млрд. долл. США. Максимальный отток капитала наблюдался в IV квартале 2014 года — 72,9 млрд. долл. США. В I квартале отток составил 48,5 млрд. долл. США, во II – 22,4 млрд. долл. США, в III – 7,7 млрд. долл. США.

Курс российского рубля в 2014 году снизился на 72% по отношению к доллару США и 52% — к евро. В IV квартале рубль потерял 43% к доллару США и 37% к евро по сравнению с III кварталом, что было вызвано, прежде всего, беспрецедентным снижением цен на нефть на мировых рынках.

По данным Росстата индекс потребительских цен с начала 2014 года (декабрь 2014 года к декабрю 2013 года) составил 111,4% (в 2013 г. — 106,5%). Это является самым высоким показателем с 2008 года, когда потребительские цены выросли на 13,3%. Прирост реальной заработной платы составил 1,3% (в 2013 г. – 4,8%). На протяжении 2014 года уровень безработицы (с исключением сезонного фактора) находился на исторически минимальном уровне 5,1-5,2% от экономически активного населения (в 2013 г. — 5,5%).

По итогам 2014 года инвестиции в основной капитал сократились на 2,5% (в 2013г. — сократились лишь на 0,2%), что связано в основном с компаниями рыночных секторов в таких видах деятельности как предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг, здравоохранение, финансовая деятельность, металлургия и деревообрабатывающий комплекс.

Прирост промышленного производства по итогам 2014 года составил 1,7% и был обеспечен ростом добычи полезных ископаемых и обрабатывающих производств при снижении производства и распределения электроэнергии, газа и воды. Отраслями с положительным приростом оставались: производство кокса и нефтепродуктов, производство транспортных средств и оборудования, производство резиновых и пластмассовых изделий, металлургическое производство и производство готовых металлических изделий, производство прочих неметаллических минеральных продуктов. Снижение прироста производства зафиксировано в производстве машин и оборудования, обработке древесины и производстве изделий из дерева, производстве

электрооборудования, электронного и оптического оборудования, текстильном и швейном производстве. Производство продукции сельского хозяйства обеспечило прирост на 3,7%. На потребительском рынке в 2014 году сохранились положительные тенденции, несмотря на то, что в течение года торговый и сервисный сегменты демонстрировали тенденцию замедления деловой активности. Объем оборота розничной торговли в 2014 г. увеличился на 2,5% по сравнению с 2013 г. (прирост в 2013 г. – 3,9%), платных услуг населению – на 1,3% (2,1%).

Сальдо платёжного баланса Российской Федерации в 2014 году выросло на 2% и составило 185,6 млрд. долларов США (в 2013 году — 181,9 млрд. долларов США). Экспорт товаров составил 493,6 млрд. долларов США, а импорт – 308,0 млрд. долларов США (в 2013 г. экспорт и импорт — соответственно 523,3 и 341,3 млрд. долларов США). Негативные тенденции в российской экономике были отмечены международными рейтинговыми агентствами. Так, рейтинговое агентство Moody's Investor Service 17 октября 2014 года понизило рейтинг России Baal до Baа2, по рейтингу был установлен негативный прогноз. Среди причин снижения рейтинга были названы сдержанные среднесрочные перспективы экономического роста России, усугубленные кризисом на Украине и ужесточением экономических санкций Запада, отток капитала из страны и снижение цен на нефть. Рейтинговое агентство Standard & Poor's 23 декабря 2014 г. поместило долгосрочный и краткосрочный суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте (BBB-/A-3) и долгосрочный и краткосрочный суверенные кредитные рейтинги по обязательствам в национальной валюте (BBB/A-2) в список «Рейтинги на пересмотре» (CreditWatch) с негативным прогнозом. Помещение рейтингов в список CreditWatch было обусловлено мнением рейтингового агентства о быстром ухудшении гибкости денежно-кредитной политики Российской Федерации и влиянии ухудшающейся ситуации в экономике на финансовую систему страны. В рамках политики таргетирования инфляции Банк России в течение 2014 года шесть раз повышал ключевую ставку: общий размер повышения составил 10,5% (в марте – до 7,0% в апреле –

до 7,5%, в июле – до 8,0% , в ноябре — до 9,5% и два раза в декабре — до 10,5% и до 17%). Последнее резкое повышение ключевой ставки 16 декабря 2014 года было продиктовано стремлением регулятора ограничить доступ играющих на понижение национальной валюты игроков к рублевой ликвидности и достичь некоторой стабилизации на валютном рынке.

В 2014 году Банк России начал переход к плавающему обменному курсу: с 10 ноября был упразднён действовавший механизм курсовой политики, отменены интервал допустимых значений стоимости бивалютной корзины (операционный интервал) и регулярные интервенции на границах указанного интервала и за его пределами. В то же время регулятор не отказался от проведения валютных интервенций для целей поддержания стабильности финансовой системы: в период с 10 ноября 2014 года (дата перехода к новой курсовой политике) по 31 декабря 2014 года Банк России направил 10,7 млрд. долл. США на поддержание курса национальной валюты. В целом за 2014 год золотовалютные резервы РФ по данным Банка России уменьшились на 24,3% (или 124 млрд. долл. США) с 509,6 млрд. долл. США до 385,5 млрд. долл. США. На фоне ухудшения экономической ситуации в России, роста кредитных рисков и ослабления рубля в конце 2014 года приобрел особую актуальность вопрос оказания государственной поддержки российским банкам.

17 декабря 2014 года Банком России был опубликован список мер по поддержанию устойчивости российского финансового сектора, среди которых:

- временный мораторий на признание отрицательной переоценки по портфелям ценных бумаг кредитных и некредитных финансовых организаций;
- предоставление кредитным организациям права использовать при расчете пруденциальных требований по операциям в иностранной валюте курс, рассчитанный за предыдущий квартал;
- усовершенствование Банком России механизма предоставления кредитным организациям средств в иностранной валюте;



- временное (до 01.07.2015) неприменение ограничения значения полной стоимости потребительского кредита (займа) при заключении кредитными и микрофинансовыми организациями, кредитными кооперативами и ломбардами договоров потребительского кредита (займа);
- увеличение диапазона стандартного рыночного отклонения процентных ставок по вкладам населения в банках от расчетной средней рыночной максимальной процентной ставки до 3,5 процентного пункта (вместо 2 процентных пунктов);
- ряд мер по расширению возможностей управления кредитными рисками.

Были внесены поправки в федеральный бюджет на 2014 год, предусматривающие выделение до 1 триллиона рублей на докапитализацию российских банков через облигации федерального займа (ОФЗ), которые были внесены Российской Федерацией в капитал АСВ в качестве имущественного взноса. 26 декабря 2014 года также вступил в силу Федеральный Закон № 449-ФЗ “О внесении изменений в бюджетный кодекс РФ”, в соответствии с которым в целях финансирования самокупаемых инфраструктурных проектов, перечень которых утверждается Правительством Российской Федерации, до 10 процентов средств Фонда национального благосостояния могут размещаться на основании отдельных решений Правительства Российской Федерации в российских кредитных организациях, объем собственных средств (капитала) которых составляет не менее 100 миллиардов рублей, на субординированных депозитах либо в субординированные облигации данных кредитных организаций. В конце 2014 года был повышен размер страхового возмещения по вкладам (депозитам) физических лиц с 700 тысяч рублей до 1,4 миллионов рублей.

### **Банковский сектор**

За 2014 год активы банковского сектора возросли на 35,2% (с поправкой на валютную переоценку – 18,3%) против 16,0% (14,1%) в 2013 году.

Совокупный объем активов на 01.01.2015 достиг 77,7 трлн. рублей, при этом доля пяти банков, имеющих крупнейший объем активов, увеличилась с 52,7% до 53,6% и на 1 января 2015 года составила 43,3 трлн. рублей. Собственные средства (капитал) кредитных организаций за 2014 год увеличились на 12,2% и на 1 января 2015 года составили 7 928,4 млрд. рублей.

Количество действующих кредитных организаций за 2014 год уменьшилось с 923 до 835.

Совокупная прибыль кредитных организаций за 2014 год составила 589,1 млрд. руб., что на 40,7% меньше чем за 2013 год. Прибыль в размере 853,6 млрд. руб. получили 707 кредитных организаций (84,7% от числа действующих на 1 января 2014 г.). Убытки в размере 264,5 млрд. руб. понесли 127 кредитных организаций (15,2% от числа действующих). Для сравнения: за 2013 год прибыль в размере 1012,3 млрд. руб. получили 834 кредитные организации (90,5% от числа действовавших на 01.01.14), а убытки в размере 18,7 млрд. руб. понесли 88 кредитных организаций (9,5% от числа действовавших). Рентабельность активов банковского сектора РФ за 2014 года составляла 0,9%, рентабельность капитала – 7,9 %.

Совокупный объем кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам увеличился на 25,9% (с учётом валютной переоценки 12,9%) до 40,9 трлн. рублей. За 2014 год объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, возрос на 31,3% (с учётом валютной переоценки 13,0%) до 29,5 трлн. рублей. Их доля в активах банковского сектора сократилась с 39,2% до 38,0%, а в общем объеме выданных банками кредитов и прочих ссуд выросла с 55,5% до 56,7%. Объем просроченной задолженности по этим кредитам возрос на 34%, а ее удельный вес в общем объеме кредитов нефинансовым организациям увеличился с 4,15% до 4,23% на 01.01.15.

Кредиты, предоставленные физическим лицам, за 2014 год возросли на 13,8% (с исключением курсовых переоценок – на 12,5%) до 11,3 трлн. рублей (против увеличения на 28,7% годом ранее с учётом валютной переоценки). Их доля в активах банковского сектора снизилась с 17,3% до 14,6%, в общем объеме

выданных банками кредитов и прочих ссуд – с 24,6% до 21,9%. Объем просроченной задолженности по данным кредитам с начала 2014 года возрос на 51,6%, при этом ее удельный вес в суммарном объеме кредитов физическим лицам увеличился с 4,4% до 5,9%.

Объем заимствований у Банка России вырос за год в 2,1 раза, составив 9,3 трлн. рублей; одновременно наблюдался рост депозитов, размещенных в кредитных организациях Федеральным Казначейством до 0,6 трлн. рублей. В итоге доля средств, привлеченных от Банка России, в пассивах кредитных организаций поднялась с 7,7 до 12,0%, а от Федерального Казначейства – с 0,2 до 0,7%. Объем МБК, предоставленных банкам-резидентам, вырос на 80,9% до 3,8 трлн. рублей, а банкам-нерезидентам – лишь на 2,4% до 3,1 трлн. рублей.

Портфель ценных бумаг кредитных организаций за прошедший год увеличился на 24,3% до 9,7 трлн. руб. благодаря приросту на 24,2% вложений в долговые ценные бумаги, их доля в активах банковского сектора снизилась с 13,6% до 12,5%. Основной удельный вес (78,7% на 01.01.15) в портфеле ценных бумаг занимают вложения в долговые обязательства 7,7 трлн. рублей. Вложения в долевые ценные бумаги снизились на 38,2% до 488,7 млрд. руб., а их удельный вес в портфеле ценных бумаг на 01.01.15 составил 5%.

Прирост клиентских средств за 2014 год составил 25,4%, а их объем достиг 43,8 трлн. рублей. Вклады (депозиты) физических лиц выросли на 9,4% с 17 трлн. руб. до 18,6 трлн. руб., а с поправкой на валютную переоценку снизились на 2,5%. Доля вкладов в иностранной валюте за 2014 год выросла с 17,4 до 26,1%. Депозиты и прочие привлеченные средства организаций (кроме кредитных организаций) увеличились на 57% (с поправкой на валютную переоценку прирост составил 24,0%) с 10,8 трлн. руб. до 17 трлн. руб. Средства организаций на расчетных и прочих счетах увеличились на 14,1% до 7,4 трлн. рублей. В 2014 году балансовая «открытая валютная позиция» (разница между балансовыми активами и пассивами в иностранной валюте) в долларовом эквиваленте сократилась с 15,8 до 14,0 млрд. долларов, одновременно отношение указанной величины в рублевом эквиваленте к капиталу в целом по банковскому сектору выросло с 7,3 до 10,0%.

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

По данным Банка России по состоянию на 1 января 2015 года в Мурманской области зарегистрированы 3 кредитных организации (2 банка и 1 небанковская кредитная организация), 14 филиалов иногородних банков, 225 внутренних структурных подразделений кредитных организаций, в том числе: 119 - открытых филиалами действующих иногородних кредитных организаций, 91 - иногородними кредитными организациями, не имеющими филиалов на территории региона, 15 - кредитными организациями региона, и 2 представительства иногородних кредитных организаций. Таким образом, на территории Мурманской области представлено в разных формах 48 кредитных организаций.

На финансовом рынке Мурманской области ОАО «МСКБ» занимает устойчивое положение в сфере кредитования, оказания расчетных услуг и кассового обслуживания. По данным Банка России на 01.01.2015 года удельный вес ОАО «МСКБ» на рынке банковских услуг, оказываемых самостоятельными кредитными организациями региона, характеризуется следующими данными: объем привлеченных средств физических лиц – 11,17%, объем кредитов, предоставленных юридическим лицам и ИП – 14,77%, физическим лицам – 13,01%.

## **РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Наиболее важными направлениями деятельности ОАО «МСКБ» 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 2014 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 оттока клиентов в сложной экономической ситуации конца 2014 года. Количество действующих счетов юридических лиц и ИП на 01.01.2015 г. (по которым проходили операции в 4 квартале 2014 года) составило 1 104.

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

Основные показатели деятельности Банка за 2014 год:

	(тыс. руб.)
Балансовая стоимость активов	997 962
Ссудная задолженность	688 114
Привлеченные средства	667 975
Доходы	536 825
Расходы	457 875
Чистая прибыль	78 950

Активы Банка на 01.01.2015 года составили 997 962 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 – 688 114 тыс.руб. или 68,95 % от величины активов Банка (на 01.01.2014 года – 703 020 тыс.руб. или 73,6 %). Денежные средства - 38 757 тыс.руб. или 3,9 % от величины активов (на 01.01.2014 года – 16 834 тыс.руб. или 1,8 %), средства в Центральном Банке РФ – 55 151 тыс.руб. или 5,5 % от величины активов (на 01.01.2014 – 49 799 тыс.руб. или 5,2 %), средства в кредитных организаций – 183 304 тыс.руб. или 18,4 % от величины активов (на 01.01.2014 года – 157 262 тыс.руб. или 16,5 %).

В структуре пассивов (включая собственные средства) 66,9 % составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – 667 975 тыс.руб., в том числе 400 274 тыс.руб. или 40,1 % - средства физических лиц (на 01.01.2014 года – 703 236 тыс.руб. или 73,6 % от величины пассивов, в т.ч. 368 208 тыс.руб. или 38,6 % - средства физических лиц). Собственные средства Банка составили на 01.01.2015 года 322 765 тыс.руб. или 32,3 % от величины пассивов (на 01.01.2014 года – 243 815 тыс.руб. или 25,5% от величины пассивов).

В 2014 году Банк выдавал кредиты негосударственным коммерческим организациям, кредитным организациям, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам.

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

Категория заемщиков	На 01.01.2015		На 01.01.2014		Изменение за 2014 год	
	тыс.руб.	удельный вес, %	тыс.руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс.руб.)	удельного веса (%)
Негосударственные коммерческие организации	295 692	43.0	365 835	52.0	- 70 143	- 9.0
Индивидуальные предприниматели	72 911	10.6	100 767	14.4	- 27 856	- 3.8
Физические лица	319 511	46.4	236 418	33.6	83 093	12.8
<b>ИТОГО</b>	<b>688 114</b>	<b>100.0</b>	<b>703 020</b>	<b>100.0</b>	<b>- 14 906</b>	<b>X</b>

За отчетный период произошло перераспределение на 12,8 % размещенных средств из сектора кредитования юридических лиц (организации, индивидуальные предприниматели) в сектор кредитования физических лиц.

Ссудная и приравненная к ней задолженность (за вычетом сформированных резервов) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на отчетную дату составляла 368 603 тыс. руб. (на 01.01.2014 – 466 602 тыс.руб.). Ссуды, в основном, представлялись на финансирование текущей деятельности (63,9%).

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 01.01.2015		На 01.01.2014		Изменение за 2014 год	
	тыс.руб.	удельный вес, %	тыс.руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс.руб.)	удельного веса (%)
Жилищные ссуды	3 546	1.1	0	0.0	3 546	1.1
Ипотечные ссуды	37 277	11.7	42 628	18.0	- 5 351	- 6.4
Автокредиты	4 151	1.3	470	0.2	3 681	1.2
Потребительские ссуды	120 827	37.8	79 197	33.5	41 630	4.3
Иные ссуды	153 710	48.1	114 123	48.3	39 587	- 0.2
<b>ИТОГО</b>	<b>319 511</b>	<b>100.0</b>	<b>236418</b>	<b>100.0</b>	<b>83 093</b>	<b>X</b>

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

Вид деятельности	На 01.01.2015		На 01.01.2014		Изменение за 2014 год	
	тыс.руб.	удельный вес, %	тыс.руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс.руб.)	удельного веса (%)
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (51)	88 064	23.9	156 382	33.5	- 68 318	- 9.6
Строительство (45)	81 692	22.2	33 269	7.1	48 423	15.1
Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования (52)	71 073	19.3	113 992	24.4	- 42 919	- 5.1
Финансовое посредничество (65)	61 900	16.8	121 580	26.1	- 59 680	- 9.3
Транспорт и связь (61)	30 748	8.3	0	0.0	30 748	8.3
Ремонт автотранспортных средств и торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями (50)	9 645	2.6	0	0.0	9 645	2.6
Деятельность гостиниц и ресторанов (55)	8 559	2.3	2 225	0.5	6 334	1.8

Операции с недвижимым имуществом (70)	6 000	1.6	198	0.0	5 802	1.6
Предоставление прочих услуг (74)	5 021	1.4	30 515	6.5	- 25 494	- 5.1
Производство пищевых продуктов, включая напитки (15)	3 570	1.0	4 042	0.9	- 472	0.1
Удаление сточных вод, отходов и аналогичная деятельность (90)	2 331	0.6	406	0.1	1 925	0.5
Производство, передача, распределение электроэнергии, пара и горячей воды (40)	0	0.0	3 993	0.9	- 3 993	- 0.9
<b>ИТОГО</b>	<b>368 603</b>	<b>100.0</b>	<b>466 602</b>	<b>100.0</b>	<b>- 97 999</b>	<b>X</b>

При снижении в отчетном периоде ссудной задолженности юридических лиц имеются положительные тенденции в перераспределении кредитования заемщиков по видам деятельности, а именно: снижение концентрации выданных кредитов в секторах оптовой и розничной торговли (на 9,6 и 5,1 процентных пункта), финансового посредничества (на 9,3 процентных пункта) и прочих услуг (на 5,1 процентных пункта), и увеличение кредитования строительных организаций (на 15,1 процентных пункта) и предприятий транспорта и связи (на 8,3 процентных пункта).

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

Срок до погашения	На 01.01.2015		На 01.01.2014		Изменение за 2014 год	
	тыс.руб.	удельный вес, %	тыс.руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (%)
до 30 дн	66 049	10.1	120 181	17.3	- 54 132	- 7.1
от 31 до 90 дн	33 256	5.1	57 024	8.2	- 23 768	- 3.1
от 91 до 180 дн	65 077	10.0	101 105	14.5	- 36 028	- 4.5
от 181 до 270 дн	61 783	9.5	56 331	8.1	5 452	1.4
от 271 дн до 1 года	101 339	15.5	78 248	11.2	23 091	4.3
свыше 1 года	325 523	49.8	283 645	40.7	41 878	9.1
<b>Итого по срокам</b>	<b>653 027</b>	<b>100.0</b>	<b>696 534</b>	<b>100.0</b>	<b>- 43 507</b>	<b>X</b>

Кредиты в иностранной валюте в 2014 году не выдавались.

Размещение денежных средств в межбанковские кредиты (МБК) производилось в соответствии с Положением по межбанковским кредитам и депозитам, утвержденным решением Правления ОАО «МСКБ». 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 2014 г. был ОАО «Сбербанк России».

Межбанковские кредиты размещались в валюте Российской Федерации.

Объем средств, размещенных на межбанковском рынке в 2014 году, составил 28 370 000 тыс. руб. Средства в иностранной валюте на межбанковском рынке в 2014 году не размещались.

Просроченной и реструктурированной задолженности по сделкам с МБК в 2014 г. не было.

Все сделки по размещению МБК проводились в рамках лимитов, утвержденных кредитным комитетом Банка без обеспечения.

Доходы, полученные от размещения МБКД в 2014г. составили 8 827 тыс. руб.

Размещение денежных средств в банках, находящихся в оффшорных зонах, в 2014г. не производилось.

Активы Банка в 2014 году были сконцентрированы на территории Российской Федерации.

При этом распределение заемщиков по географическому признаку выражено следующим образом:

- 86,5% - заемщики, зарегистрированные в Мурманской области;
- 10,4% - заемщики, зарегистрированные в Москве и Московской области (в т.ч. межбанковский кредит, предоставленный ОАО «Сбербанк России»);
- 2,6% - заемщики, зарегистрированные в г. Санкт-Петербурге;
- 0,5% - заемщики, зарегистрированные в Краснодарском крае.

По состоянию на 01 января 2015 года открытых в Банке корреспондентских счетов кредитных организаций нет.

В структуре пассивов Банка преобладают обязательства перед физическими и юридическими лицами, общая сумма которых в конце 2014 года составила 667 975 тыс. руб. Структура остатков на счетах клиентов в разрезе типов клиентов и видов привлечения:

Наименование показателя	на 01.01.2015		на 01.01.2014		Изменение за 2014 год	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	удельного веса, %
Средства физических лиц, в т.ч.	<b>400 274</b>	<b>59,92</b>	<b>427 003</b>	<b>60,72</b>	<b>- 26 729</b>	<b>- 0,80</b>
текущие счета, счета до востребования	24 192	3,62	26 593	3,78	- 2 401	- 0,16
Депозиты	323 431	48,42	341 615	48,58	- 18 184	- 0,16
Прочие счета (физические лица – индивидуальные предприниматели)	52 651	7,88	58 795	8,36	- 6 144	- 0,48
Средства юридических лиц, в т.ч.	<b>267 699</b>	<b>40,08</b>	<b>276 232</b>	<b>39,28</b>	<b>- 8 533</b>	<b>0,80</b>
Расчетные счета	221 324	33,14	262 178	37,28	- 40 854	-4,14
Депозиты	46 300	6,93	14 050	2,00	32 250	4,93
Прочие счета	75	0,01	4		71	0,01
<b>ИТОГО</b>	<b>667 973</b>	<b>100,00</b>	<b>703 235</b>	<b>100,00</b>	<b>- 35 262</b>	

Финансовое состояние Банка в 2014 году было стабильным.

В 2014 году размер восстановленного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности составил 185 787 тыс.руб., размер созданного резерва составил 189 968 тыс.руб., что превышает восстановленный резерв на 4 181 тыс.руб. в связи с применением Банком более консервативного подхода к оценке кредитного риска; размер сформированного резерва по прочим потерям составил 28 572 тыс.руб., размер восстановленного резерва составил 28 208 тыс.руб.. Размер сформированного резерва превышает восстановленный на 364 тыс.руб., в основном, в связи с увеличением объема условных обязательств кредитного характера.

Процентные доходы в 2014 году составили 124 577 тыс.руб., что выше результата 2013 года на 5,4 %.

Чистые процентные доходы за 2014 год составили 93 610 тыс.руб., что выше результата 2013 года на 9 %.

Комиссионные доходы в 2014 году уменьшились на 800 тыс.руб. (2,2 %) и составили 35 788 тыс.руб. Уменьшение комиссионных доходов связано со снижением доходов за расчетно-кассовое обслуживание клиентов, а также доходов от выдачи банковских гарантий.

Комиссионные расходы в 2014 году уменьшились на 149 тыс.руб. (5 %) и составили 2 856 тыс.руб.

Положительная переоценка иностранной валюты за 2014 год составила 72 439 тыс.руб. (2013 год – 12 417 тыс.руб.). Отрицательная переоценка иностранной валюты за 2014 год составила 68 652 тыс.руб. (2013 год – 11 891 тыс.руб.). Чистые доходы от переоценки иностранной валюты за 2014 год составили 3 787 тыс.руб. (2013 год – 526 тыс.руб.). Чистый доход от операций в иностранной валюте в 2014 году увеличился на 3 890 тыс.руб. и составил 5 299 тыс.руб. Главным образом, рост обусловлен операциями в рамках клиентского бизнеса. Доля операций за счет собственных средств Банка была незначительной.

Основной статьей операционных расходов Банка являются затраты на персонал, составляющие 71,6 % (73,7 % в 2013 году).

Сумма начисленных (уплаченных) налогов в 2014 году увеличилась на 599 тыс.руб. (7,2 %) и составила 8 919 тыс.руб. Основными компонентами расходов по налогам являются налог на прибыль, транспортный налог, налог на имущество, налог на добавленную стоимость, земельный налог, госпошлина. В течение 2014 года новые налоги не вводились. Ставки по налогам не менялись.

Чистая прибыль Банка в 2014 году выросла до 78 950 тыс. руб. На ее формирование повлияли: изменение параметров кредитного портфеля Банка; резкое повышение официальных курсов иностранных валют по отношению к

рублю, установленных Банком России; а так же финансовая помощь учредителя в сумме 59 000 тыс. руб., оказанная для увеличения собственных средств (капитала) Банка.

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

По результатам деятельности в 2014 году размер собственных средств (капитала) Банка увеличился на 31,9% до 321 163 тыс. руб. (на 01.01.2014 – 243 429 тыс. руб.). Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 на 01.01.2015 – 30,0% (на 01.01.2014 – 23,2%) более чем в 3 раза превышает требования Банка России (нормативное значение установлено в размере 10%), в течение 2014 года также соответствовало требованиям Банка России, что свидетельствует о достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банка и его соответствии масштабу и характеру операций, осуществляемых Банком.

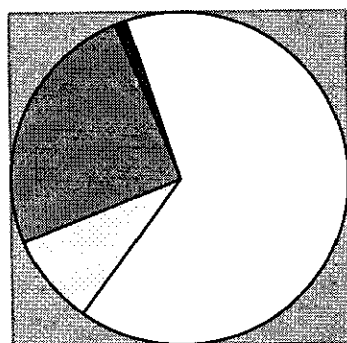
На фоне существенного роста прибыли текущего года (до подтверждения аудиторской организацией) в отчетном периоде произошло перераспределение на 15,6% в структуре капитала Банка: удельный вес основного (базового) капитала снизился до 75,6% (на 01.01.2014 – 91,1%), удельный вес дополнительного капитала вырос до 24,4% (на 01.01.2014 – 8,9%). При этом основная доля, по-прежнему, приходится на основной (базовый) капитал. Существенное увеличение удельного веса прибыли в составе собственных средств (капитала) до 24,3% (на 01.01.2014 – 8,7%) связано с отражением в составе прибыли текущего года единовременной финансовой помощи в размере 59 млн. руб., полученной в отчетном периоде от акционера Банка.

Кроме того в расчет капитала включен в составе прибыли отчетного года финансовый результат от операционной деятельности Банка в размере 23 524 тыс. руб., уменьшенный на величину досозданных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по прочим потерям в размере 4 545 тыс. руб.

В соответствии с решением единственного акционера от 27 июня 2014 года дивиденды в отчетном периоде не выплачивались.

Целью Банка при управлении капиталом является обеспечение соответствия размера собственных средств (капитала) требованиям законодательства РФ и Банка России, в основном, за счет увеличения размера базового капитала, как наиболее стабильной части капитала Банка.

#### Структура основного (базового) капитала ОАО «МСКБ» на 01.01.2015



- ☒ Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией
- ☒ Эмиссионный доход, сформированный при размещении обыкновенных акций
- ☐ Уставный капитал кредитной организации, сформированный обыкновенными акциями
- ☐ Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет

#### Информация об использованных ОАО «МСКБ» в 2014 году видах энергетических ресурсов

Вид энергетического ресурса	Объём потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объём потребления, тыс. руб.
Атомная энергия	не используется		
Электрическая энергия	81580	кВт*ч	376,1
Электромагнитная энергия	не используется		
Нефть	не используется		
Бензин автомобильный	5674	литры	166,7
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 ОАО «МСКБ» является гражданин Российской Федерации Макаренко Валерий Владимирович.

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

### **Совет Директоров**

**Состав Совета директоров на 01 января 2014 года**  
(избран 01 июня 2013 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

#### **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: ОАО «МСКБ», начальник управления финансовых операций

#### **3. Ким Алексей Константинович**

Год рождения: 1971

Образование: высшее.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Сфера деятельности: менеджмент.

Место работы и должность: ОАО «Скандинавский Дом», генеральный директор

#### **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.

#### **5. Черников Юрий Николаевич**

Год рождения: 1971

Образование: высшее.

Доли в уставном капитале кредитной организации не имеет.

Доли голосующих акций кредитной организации - эмитента не имеет.

Сфера деятельности: менеджмент.

Место работы и должность: ОАО «Скандинавский Дом», заместитель генерального директора

### **Состав Совета директоров на 01 января 2015 года**

(избран 27 июня 2014 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

ООО «Дубненский хлебокомбинат», генеральный директор

ООО «ТД Дубненский хлебокомбинат», генеральный директор

ОАО «Скандинавский Дом», генеральный директор

## **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: ОАО «МСКБ», начальник управления финансовых операций

## **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: ОАО «МСКБ», Председатель Правления

## **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.

## **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

### **Правление**

**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**

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 2014 году выплачивалась заработная плата, установленная штатным расписанием, и премии в соответствии с Положением о премировании персонала. Общая сумма начисленных выплат, включая компенсации за неиспользованный отпуск, до удержания налога на доходы физических лиц, составила 11 365 тыс. руб.

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 ОАО «МСКБ» членами Совета директоров в 2014 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 информации о соблюдении принципов Кодекса.

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.

Приказом ФСФР России № 11-2930/пз-и от 08.11.2011 г. Банк освобожден от обязанности раскрывать информацию в виде ежеквартальных отчетов эмитента и сообщений о существенных фактах.

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

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

[http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1850.](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**

### **Страновая концентрации активов и обязательств кредитной организации**

Активы и обязательства Банка в полном объеме в 2014 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 значения - 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, по состоянию на 01.01.2015 составляет 6 037 тыс.руб. или 0,82% объема ссудной задолженности.

Минимизация кредитных рисков достигается за счет соблюдения

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 2014 году в Банке не наблюдалось. В целях стабилизации ликвидности Банка и обеспечения фондирования кредитного портфеля для дополнительного привлечения срочных средств в 2014 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

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 2014 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.

### **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

фиксировать превышение Банком приемлемого уровня процентного риска. Пограничные значения (лимиты) устанавливаются Советом Директоров Банка и пересматриваются не реже одного раза в год.

В 2014 году индикаторы процентного риска, в основном, находились в пределах допустимых значений.

В 2014 году обязательные нормативы, установленные Банком России, соблюдались в течение всего отчетного периода со значительным запасом.

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

В банке разработано «Положение о системе управления валютным риском». Для снижения степени валютного риска ежедневно осуществляется контроль текущего состояния открытой валютной позиции банка. Операции в иностранной валюте проводятся с учетом динамики и тенденций изменения курсовых соотношений национальной и иностранной валюты. В целях минимизации валютных рисков конъюнктура валютного рынка постоянно отслеживалась.

В 2014 году лимиты открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, установленные Банком России, соблюдались и фактов превышения лимитов открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах зафиксировано не было.

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 расчетами TODAY, 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 небольшим количеством наличной иностранной валюты в кассе Банка и операционных кассах дополнительных офисов. Для снижения валютного риска покупки/продажи крупных сумм наличной иностранной



валюты, для разных объемов купленной/проданной наличной иностранной валюты устанавливались разные курсы.

При изменении курсов иностранных валют ЦБ РФ в целях минимизации валютного риска и снижения отрицательной переоценки остатков на балансовых счетах, влияющей на финансовый результат Банка, в течение дня велся подсчет чистых балансовых позиций в иностранных валютах.

Значительные изменения курсов валют произошли с октября 2014 года. Так курс доллара США вырос на 16,85 руб., курс евро вырос на 18,39 руб. (сравнивались курсы валют, установленные Банком России по состоянию на 01.10.2014 и 01.01.2015). Однако это не оказало отрицательного влияния на финансовый результат в связи со сбалансированной валютной позицией Банка.

В течение 2014 года банк не совершал операций, подверженных фондовому риску.

### **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 2014 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 2015 году планируется в целях снижения правового риска, в том числе за счет своевременного отражения требований законодательства в договорах банковского счета, заключаемых с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, перейти к заключению договоров банковского счета путем присоединения клиентов Банка к утвержденной стандартной форме договора (правилам).

Также 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 планируется в 2015 году пересмотреть порядок мониторинга изменений законодательства и доведения информации до заинтересованных подразделений Банка.

## **Операционный риск**

Данный вид риска 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, системы 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.

Значительное внимание уделялось в 2014 году 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.

По состоянию на 01.01.2015 года по итогам проведения ежегодной самооценки руководители структурных подразделений оценивают уровень операционного риска, принимаемого на себя банком, как приемлемый. Финансовых потерь в результате реализации случаев операционного риска в 2014 году Банк не понес.

### **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 2014 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 выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и работникам, ответственным за принимаемые риски**

Списочная численность на 01.01.2015 года составила 86 человек, в т.ч. управленческий персонал (включая работников, ответственных за принимаемые риски) - 18 человек.

Вознаграждение персоналу Банка включает в себя: должностной оклад, премии, оплачиваемый ежегодный отпуск, компенсацию за неиспользованный отпуск и медицинское обслуживание.

Общая сумма начисленного вознаграждения управленческому персоналу в 2014 году составила 22 575 тыс. руб., что составляет 39 % от общей величины выплат персоналу Банка, в том числе:

оклад, премии, оплата ежегодного отпуска – 21 000 тыс. руб.;

компенсации дополнительного отпуска – 935 тыс. руб.;

медицинское обслуживание – 148 тыс. руб.;

материальная помощь – 108 тыс. руб.

Все выплаты производились в соответствии с внутренним положением Банка «Об оплате труда в ОАО «МСКБ», законодательством РФ.

В 2015 году выплат за услуги, оказанные работниками в 2014 году, а также вознаграждений после окончания трудовой деятельности на дату составления годового отчета не планируется.

Прочие долгосрочные вознаграждения (отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты) внутренними нормативными документами, регулирующими порядок оплаты труда, не предусмотрены.

Выходные пособия управленческому персоналу в 2014 году не выплачивались.

Выплат членам Совета директоров, не являющимся сотрудниками Банка, не производилось.

## ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НА 2015 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.
- Увеличение уставного капитала банка путем проведения дополнительной эмиссии акций.
- 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 ОАО «МСКБ» путем поддержания высокого уровня ликвидности, доходности и достаточности собственного капитала.

Первый заместитель  
Председателя Правления



И. И. Князева

Главный бухгалтер



Е.И. Михайлина