

**УТВЕРЖДЕН**  
Решением акционера  
БАНКА «МСКБ» (ПАО)  
"29" июня 2016 года

**УТВЕРЖДЕН**  
Советом Директоров  
БАНКА «МСКБ» (ПАО)  
протокол от 28 июня 2016 года

**Годовой отчет**  
**Публичного акционерного общества**  
**"Мурманский социальный коммерческий банк"**  
**за 2015 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.....	7
РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....	15
КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ.....	25
РИСКИ .....	31
ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НА 2016 ГОД.....	44

## 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](mailto:office@bank-mscb.ru)

Сайт в сети Интернет: [www.bank-mscb.ru](http://www.bank-mscb.ru), [www.банк-мскб.рф](http://www.банк-мскб.рф)

В течение отчетного года продолжали работать четыре дополнительных офиса, оказывая услуги Банка наследнику, 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.

Лицензии, выданные Банком России без ограничения срока действия:

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2722 от 24.01.2012;

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2722 от 24.01.2012.

Лицензии, выданные иными органами:

Лицензия № 0000403 от 09 февраля 2011 г. выдана Управлением ФСБ России по Мурманской области на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств; срок действия до 09.02.2016.

Лицензия № 0000404 от 09 февраля 2011 г. выдана Управлением ФСБ России по Мурманской области на предоставление услуг в области шифровальной информации; срок действия до 09.02.2016.

Лицензия № 0000405 от 09 февраля 2011 г. выдана Управлением ФСБ России по Мурманской области на осуществление деятельности по

распространению шифровальных (криптографических) средств; срок действия до 09.02.2016.

### **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.

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

### Экономическая ситуация

В первом полугодии 2015 года в условиях ослабления инфляционных рисков при сохранении рисков значительного охлаждения экономики ключевая ставка снижалась 4 раза (30.01.2015, 13.03.2015, 30.04.2015 и 16.06.2015) в совокупности на 5,5 процентного пункта, до 11,50% годовых. В июле – начале сентября на фоне наблюдавшегося ослабления рубля инфляционные риски выросли. В связи с этим Банк России 30.08.2015 уменьшил масштаб снижения ключевой ставки, снизив ее до 11,00% годовых, а в до конца года сохранил ключевую ставку неизменной.

Внешнеэкономические условия в 2015 году оставались неблагоприятными. Средняя цена на нефть марки «Юралс» в январе-сентябре 2015 года составляла 54,5 доллара США за баррель и, снизилась до диапазона 30 – 40 долларов США за баррель в конце 2015 года, а в среднем за год составила порядка 48 долларов США за баррель. Кроме того, на протяжении всего 2015 года динамика цен на нефть характеризовалась повышенной волатильностью по сравнению с предыдущими годами, что оказывало дополнительное негативное влияние на настроения экономических агентов и уровень экономической активности в России.

Низкий уровень цен на нефть в 2015 году сложился в условиях сохранения сформировавшегося еще в 2014 году значительного избытка предложения на мировом рынке нефти, а также в результате укрепления доллара США на фоне сравнительно быстрого восстановления американской экономики и ожиданий начала нормализации денежно-кредитной политики ФРС США.

С одной стороны, рост спроса на энергоресурсы замедлился в связи с тем, что темп роста мировой экономики оказался ниже прогнозируемого ранее (прежде всего из-за замедления экономического роста в странах с

формирующимися рынками, на которые в последние годы приходилась основная часть прироста мирового спроса на нефть). По оценкам МВФ, темп прироста мировой экономики замедлится в 2015 году до 3,1% по сравнению с 3,4% годом ранее, стран с развивающимися рынками – с 4,6 до 4,0%.

С другой стороны, сохранению высокого объема предложения на рынке нефти способствовало решение ОПЕК не снижать уровень добычи в ответ на уже произошедшее в 2014 году падение цен. При этом объемы добычи сланцевой нефти в США сократились меньше, чем ожидали участники рынка: благодаря прогрессу в технологиях нефтедобычи из нетрадиционных источников себестоимость добычи на действующих месторождениях сланцевой нефти в США значительно снизилась.

Наконец, дополнительное понижающее давление на цены на нефть оказывали ожидания дальнейшего увеличения предложения нефти со стороны Ирана в связи со снятием санкций, а также со стороны других стран – членов ОПЕК (таких как Ливия, Ирак).

Несмотря на то, что каждый из указанных факторов избытка предложения частично определил настроения участников мировых товарных рынков, к заметному снижению цен на нефть привела именно их одновременная реализация.

По оценкам, темпы экономического роста в странах – торговых партнерах России в 2015 году будут также ниже, чем прогнозировалось годом ранее. В первую очередь это связано со снижением темпов роста экономики Китая на фоне исчерпания экстенсивной модели роста и схлопывания пузырей на рынке недвижимости и на фондовом рынке, а также с сокращением выпуска товаров и услуг в странах СНГ (прежде всего на Украине). В то же время темпы экономического роста в развитых странах в 2015 году постепенно повышаются: ускорение роста наблюдается в США, странах еврозоны, Японии, экономика Соединенного Королевства продолжает расти уверенными темпами. Ключевыми факторами постепенного ускорения экономического роста в развитых странах являются мягкие финансовые условия и программы покупки активов, проводимые центральными банками отдельных стран (ЕЦБ и



Банком Японии), низкие мировые цены на нефть, а также нейтральная бюджетно-налоговая политика.

В условиях снижения цен на большинство сырьевых товаров (в январе-сентябре 2015 года снижались цены на газ, уголь, железную руду, другие черные и цветные металлы) и падения цен на мировых рынках продовольствия инфляция в большинстве крупнейших экономик оставалась низкой. Вместе с тем, несмотря на сдержанный рост внешних цен, существенное повышательное давление на динамику внутренних цен импорта в российской экономике оказывали ослабление рубля и действие ограничений на ввоз отдельных категорий продовольственных товаров, введенных в августе 2014 года.

В условиях относительно низкой инфляции и невысоких темпов экономического роста центральные банки развитых стран в 2015 году продолжали проводить мягкую денежно-кредитную политику. При этом денежно-кредитные условия в развитых экономиках оставались мягкими дольше, чем ожидалось годом ранее. В частности, было отложено повышение ставок ФРС США, что удерживало процентные ставки на мировых финансовых рынках на низком уровне. Однако этот фактор не оказал определяющего влияния на формирование внешних кредитных условий для российских заемщиков, так как из-за сохранения введенных против России финансовых и экономических санкций привлечение средств на международных рынках капитала российскими компаниями и банками в конце 2014 – начале 2015 года было существенно затруднено.

Вынужденное погашение внешних обязательств российскими компаниями и банками обусловило существенный отток капитала. По оценкам, пиковые объемы выплат по внешнему долгу пришлось на IV квартал 2014 – I квартал 2015 года (около 80 млрд долларов США). Несмотря на ограниченные возможности рефинансирования долга на внешних рынках капитала, выплаты осуществлялись в срок и в необходимых объемах. Объем платежей частного сектора по внешнему долгу за 2015 год с коррекцией на внутригрупповые кредиты и займы, а также на часть долга, которую можно

рефинансировать на внешних рынках, оценивается на уровне около 70 млрд долларов США.

В феврале-мае 2015 года ситуация на валютном рынке характеризовалась постепенным снижением волатильности курса рубля. Однако последовавший понижающийся тренд в динамике цен на нефть в совокупности с ожиданиями скорого ужесточения политики ФРС США обусловил ослабление рубля во второй половине 2015 года.

Внутренние финансовые условия развития экономики в 2015 году, с учетом реализованного в конце 2014 года повышения Банком России ключевой ставки до 17,00% годовых, оставались относительно жесткими, однако последовательно смягчались в течение года. В декабре 2014 – январе 2015 года вслед за повышением ключевой ставки росли ставки по кредитным и депозитным операциям банков. При этом рост ставок по депозитным операциям был более значительным в связи с усиливающейся конкуренцией между банками за вкладчиков в условиях удорожания и снижения доступности других источников фондирования, в том числе внешних заимствований.

Как и в предшествующие годы, изменение ставок в экономике в 2015 году было неоднородным. В сегменте краткосрочных кредитных и депозитных операций снижение ставок началось раньше и было более выраженным, чем в сегменте аналогичных долгосрочных операций. Это было обусловлено в том числе восприятием повышения ставок Банка России в конце года как временной меры. Ожидания снижения ключевой ставки Банка России по мере замедления инфляции и охлаждения экономики, заложенные в ставки по долгосрочным операциям, привели к формированию инвертированной структуры ставок в начале года на кредитном и депозитном сегментах рынка. В этих условиях наблюдался рост доли краткосрочных депозитов и долгосрочных кредитов в общем объеме банковских операций.

Повышение кредитных рисков было одним из факторов, сдерживавших снижение кредитных ставок. В условиях сокращения реальных доходов и возросшей долговой нагрузки (в том числе с учетом увеличения стоимости заемных ресурсов и валютной переоценки) качество обслуживания

обязательств российскими корпоративными и частными заемщиками несколько ухудшилось, что привело к росту просроченной задолженности по кредитам. Списание безнадежных кредитов и доначисление резервов на потери по ссудам, связанные с ухудшением качества кредитных портфелей банков, оказывали давление на капитал российских банков. В таких условиях объемы банковского кредитования оставались умеренными.

При этом банки существенно ужесточили требования к заемщикам по сравнению с предыдущим годом и отдавали предпочтение менее рискованным направлениям вложения средств, снижая в большей степени объемы необеспеченного потребительского кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса. Дополнительным фактором, стимулировавшим наращивание банками кредитования крупных компаний, являлся возросший спрос этих компаний на кредиты в связи с замещением сокращающегося внешнего долга.

Сокращение кредитной активности в 2015 году в определенной степени компенсировалось другим источником прироста денежной массы – резким ростом чистых требований банковской системы к органам государственного управления, связанным с финансированием дефицита бюджета за счет средств Резервного фонда и инвестированием средств Фонда национального благосостояния. Благодаря этому замедление темпов роста денежной массы, наблюдавшееся в 2014 году, сменилось стабилизацией на невысоком уровне в 2015 году.

Структура денежной массы в 2015 году претерпела определенные изменения. Одним из источников восстановления притока средств населения на банковские депозиты в 2015 году являлось сокращение объема наличных денег (как рублей, так и иностранной валюты) в обращении. Темпы притока средств населения и организаций на рублевые депозиты несколько превышали темпы притока средств на валютные депозиты (в долларовом эквиваленте), что отражало сохранение умеренной чувствительности субъектов экономики к изменениям валютного курса по мере адаптации к его возросшей волатильности.

Сдерживающее влияние на экономическое развитие в 2015 году продолжают оказывать факторы структурного характера, такие как неблагоприятная демографическая ситуация, высокий уровень износа основных фондов и низкий коэффициент их обновления, институциональные ограничения, снижающие в краткосрочном периоде потенциал роста производительности труда. В то же время спад экономической активности в 2015 году был обусловлен в том числе сокращением доходов экономики, ужесточением внешних и внутренних финансовых условий, а также денежно-кредитной политики, ухудшением настроений экономических агентов. Соответственно, существенно более слабым, чем ранее, сложился внутренний спрос – как потребительский, так и инвестиционный.

Подстройка рынка труда к охлаждению экономической активности в 2015 году происходила через снижение спроса на труд и увеличение уровня безработицы, а также через сокращение заработных плат в реальном выражении.

Уровень безработицы увеличился с 5,2% в январе до 5,5% в сентябре (с учетом коррекции на сезонность). Отмечалось сокращение количества вакансий, заявленных работодателями в государственные учреждения службы занятости населения. При этом масштаб уменьшения количества открытых вакансий, наблюдаемый в настоящее время, превышает таковой в период кризиса 2008 – 2009 годов. По итогам 2015 года прогнозируется повышение безработицы. В условиях значительного экономического спада рост безработицы сдерживается долгосрочной тенденцией к сокращению предложения трудовых ресурсов, обусловленной демографическими факторами.

#### **Динамика основных показателей банковского сектора в 2015 году.**

Активы банковского сектора за 2015 год выросли на 6,9% и составили 83,00 трлн. рублей на 01.01.2016. Совокупный объем кредитов в экономике составил 43,985 трлн. руб., за 2015 год увеличился на 7,6%. В частности, кредиты нефинансовым организациям увеличились с начала года на 12,7%. Объем кредитов физическим лицам за прошедшие 12 месяцев снизился на

5,7%. Доля просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям по итогам отчетного года составила 6,2% от величины выданных кредитов, на начало 2015 года значение показателя составляло 4,2%. Доля просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам, на 01.01.2016 г. составила 7,8%, на 01.01.2015 г. – 6,2% от суммы выданных кредитов.

Доля требований кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) в активах банковского сектора составила 2,5%.

Доля МБК, предоставленных банкам-резидентам, составила 2% от величины активов банковского сектора.

Рост объема вложений кредитных организаций в ценные бумаги за 2015 год составил 21,7%. При этом вложения в долговые ценные бумаги, занимающие 83% портфеля, увеличились на 25,7%.

За 2015 год прирост объема депозитов и средств на счетах организаций составил 13,7%, одновременно вклады населения выросли на 25,2%.

Доля заимствований у Банка России в пассивах составила 6,5%, а доля средств, привлеченных от Федерального Казначейства – 0,5%.

За 2015 год кредитные организации получили прибыль в размере 191,97 млрд. рублей (за 2014 год – прибыль 589,14 млрд. рублей). Резервы на возможные потери увеличились за 2015 год на 33,4%, или на 1352 млрд. рублей (за 2014 год – рост 42,2%, или 1202 млрд. рублей).

В 2015 году сохранилась тенденция к росту показателей, характеризующих концентрацию банковской деятельности. Доля 200 крупнейших по величине активов кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора за отчетный период увеличилась и по итогам года составила 97,2% (по результатам 2014 года – 96,5%). За 2015 год вырос также удельный вес пяти крупнейших банков – с 53,6 до 54,1%. В основном такая динамика объясняется отзывами лицензий у малых банков. В 2015 году продолжилась тенденция последних лет к сокращению числа действующих кредитных организаций. Их количество за отчетный год снизилось на 101, до 733.

Таким образом, к основным факторам, определяющим развитие банковской отрасли можно отнести:

1. экономический кризис и снижение экономического роста;
2. ухудшение качества кредитных портфелей банков;
3. концентрация банковского капитала;
4. обострение конкуренции и доминирование гос. банков;
5. усиление банковского надзора.

(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 2015 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 представлено в разных формах 45 кредитных организации.

На финансовом рынке Мурманской области БАНК «МСКБ» (ПАО) занимает устойчивое положение в сфере кредитования, оказания расчетных услуг и кассового обслуживания. По данным Банка России на 01.01.2016 года удельный вес БАНК «МСКБ» (ПАО) на рынке банковских услуг, оказываемых самостоятельными кредитными организациями региона, характеризуется следующими данными: объем привлеченных средств физических лиц – 10,62%, объем кредитов, предоставленных юридическим лицам и ИП – 26,26%, физическим лицам – 16,58%.

## 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 2015 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 - начала 2015 года. Количество действующих счетов юридических лиц и ИП на 01.01.2016 г. (по которым проходили операции в 4 квартале 2015 года) составило 1 112.

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

Основные показатели деятельности Банка за 2015 год:

Наименование показателя	2015 год, тыс. руб.	2014 год, тыс. руб.
Балансовая стоимость активов	1 007 688	997 962
Ссудная задолженность	733 833	688 114
Привлеченные средства	663 030	667 975
Доходы	454 477	536 825 <sup>1</sup>
Расходы	442 753	457 875
Чистая прибыль	11 724	78 950 / 19 950 <sup>2</sup>

<sup>1</sup> В составе прибыли 2014 года отражена сумма разовых доходов Банка, полученных в виде единовременной финансовой помощи от акционера Банка в размере 59 млн. руб.

<sup>2</sup> 19 950 тыс. руб. – сопоставимая чистая прибыль 2014 года без учета разовых доходов Банка в размере 59 млн. руб., полученных в виде единовременной финансовой помощи от акционера Банка.

Активы Банка на 01.01.2016 года составили 1 007 688 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 – 733 833 тыс.руб. или 72,82 % от величины активов Банка (на 01.01.2015 года – 688 114 тыс.руб. или 69,95 %). Денежные средства - 26 484 тыс.руб. или 2,6 % от величины активов (на 01.01.2015 года – 38 757 тыс.руб. или 3,9 %), средства в Центральном Банке РФ – 54 855 тыс.руб. или 5,4 % от величины активов (на 01.01.2015 – 55 151 тыс.руб. или 5,5 %), средства в кредитных организаций – 159 280 тыс.руб. или 15,8 % от величины активов (на 01.01.2015 года – 183 304 тыс.руб. или 18,4 %).

В структуре пассивов (включая собственные средства) 65,8 % составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – 663 030 тыс.руб., в том числе 421 342 тыс.руб. или 41,8 % - средства физических лиц (на 01.01.2015 года – 667 975 тыс.руб. или 66,91 % от величины пассивов, в т.ч. 400 274 тыс.руб. или 40,1 % - средства физических лиц). Собственные средства Банка составили на 01.01.2016 года 333 763 тыс.руб. или 33,1 % от величины пассивов (на 01.01.2015 года – 322 765 тыс.руб. или 32,3,5% от величины пассивов).

В 2015 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 01.01.2016		На 01.01.2015		Изменение за 2015 год	
	тыс.руб.	удельный вес, %	тыс.руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс.руб.)	удельного веса (%)
Негосударственные коммерческие организации	353 324	48.1	295 692	43.0	57 632	5.1
Индивидуальные предприниматели	57 147	7.8	72 911	10.6	-15 764	-2.8



Физические лица	323 362	44.1	319 511	46.4	3 851	-2.3
<b>ИТОГО</b>	<b>733 833</b>	<b>100.0</b>	<b>688 114</b>	<b>100.0</b>	<b>45 719</b>	<b>X</b>

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 410 471 тыс. руб. (на 01.01.2015 – 368 603 тыс.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 01.01.2016		На 01.01.2015		Изменение за 2015 год	
	тыс.руб.	удельный вес, %	тыс.руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс.руб.)	удельного веса (%)
Жилищные ссуды	3 482	1.1	3 546	1.1	-64	0.0
Ипотечные ссуды	40 844	12.7	37 277	11.7	3 567	1.0
Автокредиты	2 063	0.6	4 151	1.3	-2 088	-0.7
Потребительские ссуды	108 764	33.6	120 827	37.8	-12 063	-4.2
Иные ссуды	168 209	52.0	153 710	48.1	14 499	3.9
<b>ИТОГО</b>	<b>323 362</b>	<b>100.0</b>	<b>319 511</b>	<b>100.0</b>	<b>3 851</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 01.01.2016		На 01.01.2015		Изменение за 2015 год	
	тыс.руб.	удельный вес, %	тыс.руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс.руб.)	удельного веса (%)
Финансовое посредничество (65)	139 716	34.0	61 900	16.8	77 816	17.2

Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования (52)	103 832	25.3	71 073	19.3	32 759	6.0
Операции с недвижимым имуществом (70)	54 783	13.3	6 000	1.6	48 783	11.7
Строительство (45)	28 191	6.9	81 692	22.2	-53 501	-15.3
Удаление сточных вод, отходов и аналогичная деятельность (90)	22 043	5.4	2 331	0.6	19 712	4.8
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (51)	19 109	4.7	88 064	23.9	-68 955	-19.2
Транспорт и связь (61)	18 244	4.4	30 748	8.3	-12 504	-3.9
Деятельность гостиниц и ресторанов (55)	16 513	4.0	8 559	2.3	7 954	1.7
Производство пищевых продуктов, включая напитки (15)	5 722	1.4	3 570	1.0	2 152	0.4
Предоставление прочих услуг (74)	2 318	0.6	5 021	1.4	-2 703	-0.8
Ремонт автотранспортных средств и торговли автомобильными деталями, узлами и принадлежностями (50)	0	0.0	9 645	2.6	-9 645	-2.6
<b>ИТОГО</b>	<b>410 471</b>	<b>100.0</b>	<b>368 603</b>	<b>100.0</b>	<b>41 868</b>	<b>X</b>

Увеличение доли кредитов, предоставленных в сфере финансового посредничества, связано с увеличением объема предоставленных краткосрочных межбанковских кредитов.

Снижение доли кредитов, предоставленных в сферах строительства, оптовой торговли и транспорта/связи связано с плановым гашением ссудной задолженности.

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

Срок	На 01.01.2016	На 01.01.2015	Изменение за 2015 год
------	---------------	---------------	-----------------------

до погашения	тыс.руб.	удельный вес, %	тыс.руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	уд. веса (%)
до 30 дн	177 653	24.4	66 049	10.1	111 604	14.3
от 31 до 90 дн	44 723	6.1	33 256	5.1	11 467	1.0
от 91 до 180 дн	90 597	12.5	65 077	10.0	25 520	2.5
от 181 до 270 дн	69 726	9.6	61 783	9.5	7 943	0.1
от 271 дн до 1 года	76 923	10.6	101 339	15.5	-24 416	-4.9
свыше 1 года	267 821	36.8	325 523	49.8	-57 702	-13.0
<b>Итого по срокам</b>	<b>727 443</b>	<b>100.0</b>	<b>653 027</b>	<b>100.0</b>	<b>74 416</b>	<b>X</b>
Просроченная ссудная задолженность	6 390	X	35 087	X	-28 697	X
<b>Всего</b>	<b>733 833</b>	<b>X</b>	<b>688 114</b>	<b>X</b>	<b>45 719</b>	<b>X</b>

Увеличение доли краткосрочных активов («до 30 дней») связано, в основном, с увеличением объема предоставленных межбанковских кредитов (на 01.01.2016 - 130 млн. руб.; на 01.01.2015 – 50 млн. руб.).

Изменение просроченной ссудной задолженности в 5,5 раз связано, в основном, с погашением просроченного крупного кредита юридического лица во втором квартале 2015 года.

Кредиты в иностранной валюте, до востребования в валюте Российской Федерации в 2015 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 2015 г. был «Сбербанк России».

Межбанковские кредиты размещались в валюте Российской Федерации.

Размещение денежных средств в банках, находящихся в оффшорных зонах, в 2015г. не производилось.

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

По состоянию на 01 января 2016 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 2015 году были сконцентрированы на территории Российской Федерации.

При этом распределение заемщиков по географическому признаку выражено следующим образом:

Наименование региона	На 01.01.2016		На 01.01.2015		Изменение за 2015 год	
	тыс.руб.	удельный вес, %	тыс.руб.	удельный вес, %	абсолютное тыс.руб.	удельного веса, п.п.
Мурманская область	576 198	78.4	593 398	86.1	-17 200	-7.7
г. Москва	131 990	18.0	62 414	9.1	69 576	8.9
г. Санкт-Петербург	18 077	2.5	18 275	2.7	-198	-0.2
Московская область	5 658	0.8	10 697	1.6	-5 039	-0.8
Краснодарский край	1 910	0.3	3 330	0.5	-1 420	-0.2
<b>ИТОГО</b>	<b>733 833</b>	<b>100.0</b>	<b>688 114</b>	<b>100.0</b>	<b>45 719</b>	<b>X</b>

По состоянию на 01 января 2016 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 2015 года составила 663 028 тыс. руб. Структура остатков на счетах клиентов в разрезе типов клиентов и видов привлечения:

Наименование показателя	на 01.01.2016		на 01.01.2015		Изменение за 2015 год	
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	абсолютное (тыс. руб.)	удельного веса, %
Средства физических лиц, в т.ч.	421 342	63.5	400 276	59.9	21 066	3.6
текущие счета, счета до востребования	31 449	4.7	24 193	3.6	7 256	1.1
Депозиты	343 025	51.7	323 430	48.4	19 595	3.3
Прочие счета (физические лица – индивидуальные)	46 868	7.1	52 653	7.9	- 5 785	- 0.8

предприниматели)						
Средства юридических лиц, в т.ч.	241 688	36,5	267 699	40,1	- 26 011	- 3,6
Расчетные счета	226 980	34,3	221 324	33,1	5 656	1,2
Депозиты	14 700	2,2	46 300	6,9	- 31 600	- 4,7
Прочие счета	8	0,0	75	0,1	- 67	-0,1
<b>ИТОГО</b>	<b>663 030</b>	<b>100,0</b>	<b>667 975</b>	<b>100,0</b>	<b>- 4 945</b>	<b>X</b>

Существенных изменений за отчетный период не произошло.

Финансовое состояние Банка в 2015 году было стабильным.

В 2015 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 139 688 тыс.руб., размер созданного резерва составил 156 946 тыс.руб.. Таким образом, превышение созданных резервов над восстановленными составляет 17 258 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, восстановленный резерв на возможные потери (в сумме 33 754 тыс. руб.) превышает на 1 811 тыс. руб. созданный резерв (в сумме 31 943 тыс. руб.) Данная ситуация связана, в основном, с прекращением договоров банковских гарантий и овердрафта (ст. 16).

Положительная переоценка иностранной валюты за 2015 год составила 91 257 тыс.руб. (за 2014 год – 72 439 тыс.руб.). Отрицательная переоценка иностранной валюты за 2015 год составила 87 512 тыс. руб. (за 2014 год – 68 652 тыс.руб.). Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (ст. 10) за 2015 год составили 3 745 тыс.руб. (2014 год – 3 787 тыс.руб.). Чистый доход от операций в иностранной валюте (ст. 9) в 2015 году составил 1 528 тыс.руб. и уменьшился на 3 771 тыс.руб. по сравнению с 2014 годом в связи с уменьшением объемов безналичной покупки иностранной валюты клиентами Банка.

Основной статьей операционных расходов Банка являются затраты на персонал, составляющие 69,1 % (71,6 % в 2014 году).

Сумма начисленных (уплаченных) налогов (ст.21) в 2015 году уменьшилась на 2 142 тыс.руб. (24 %) и составила 6 777 тыс.руб. Основными компонентами расходов по налогам являются налог на прибыль, транспортный налог, налог на имущество, налог на добавленную стоимость, госпошлина. В течение 2015 года новые налоги не вводились. Ставки по налогам не менялись.

Расходы Банка, связанные с выбытием имущества, отражены по статье «Операционные расходы». Основные средства Банка выбывали вследствие списания в связи с моральным и физическим износом. Расходы от выбытия основных средств за 2015 год составили 0,7 тыс.руб.

Расходы по уплаченной госпошлине, отказанной к взысканию на основании судебных решений, составили 8 тыс.руб. Доходы, полученные в 2015 году в результате урегулирования судебных разбирательств, составили 333 тыс.руб.

Чистая прибыль Банка в 2015 году составила 11 724 тыс. руб.

Исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода, в 2015 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 2015 года требования к достаточности капитала, установленные Банком России, выполнялись Банком в полном объеме.

По результатам деятельности Банка за 2015 год размер собственных средств (капитала) Банка увеличился на 12 600 тыс.руб., или на 3,9%, до 333 763 тыс.руб. (на 01.01.2014 = 321 163 тыс.руб.).

В структуре собственных средств (капитала) Банка в отчетном периоде произошло перераспределение капитала из дополнительного в базовый/основной капитал на 21 п.п. в сумме 78 950 тыс. руб. после подтверждения аудиторской организацией достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год, что увеличило до 96,6% удельный вес базового и основного капитала. Снижение удельного веса прибыли в составе собственных средств (капитале) в 2015 году по сравнению с 2014 годом до 3,3% с 24,3% связано, в основном, с отражением в составе прибыли 2014 года единовременной финансовой помощи в размере 59 млн. руб., полученной в прошлом отчетном периоде от акционера Банка, а также с увеличением превышения созданных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим активам над восстановленными на 10 902 тыс. руб. В то время как финансовый результат от операционной деятельности Банка (до налогообложения), отраженный в составе прибыли отчетного года, в целом, находится на уровне прошлого отчетного периода (за 2015 год = 33 948 тыс. руб., за 2014 год = 33 414 тыс. руб.).

**Информация об использованных БАНК «МСКБ» (ПАО) в 2015 году видах энергетических ресурсов**

Вид энергетического ресурса	Объём потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объём потребления, тыс. руб.
Атомная энергия	не используется		
Электрическая энергия	91470	кВт*ч	472,2
Электромагнитная энергия	не используется		
Нефть	не используется		
Бензин автомобильный	6816	литры	225,9
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 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: БАНК «МСКБ» (ПАО), 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: БАНК «МСКБ» (ПАО), 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 Леопидович**

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 2016 года**  
(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

## **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

## **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

## **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 2015 году выплачивалась заработная плата, установленная штатным расписанием, и премии в соответствии с Положением о премировании персонала.

Членам Правления (без учета члена Правления, являющегося членом Совета директоров) было выплачено 5 387 тыс. руб., в том числе:

Заработная плата – 4 650 тыс. руб.

Прочие выплаты (премии, соц. Выплаты) – 737 тыс. руб.

Членам Совета директоров было выплачено 4 386 тыс. руб., в том числе:

Заработная плата – 3 885 тыс. руб.

Прочие выплаты (премии, соц. Выплаты) – 501 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 БАНКА «МСКБ» (ПАО) членами Совета директоров в 2015 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 2015 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.

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.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 2015 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 2015 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 2015 года составил 11 028 тыс.руб., по состоянию на 01.01.2016 составляет 4 015 тыс.руб. или 0,50% 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 2015 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.

Классификация ссудной задолженности по категориям качества<sup>3</sup>, а также о размерах расчетного и сформированного резерва по ним:

Категории качества	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Расчетный резерв, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
I	136 036	0	0
II	403 877	37 126	15 907
III	210 050	50 242	19 203
IV	17 149	11 322	6 822
V	30 754	30 589	22 101
<b>ИТОГО</b>	<b>797 866</b>	<b>129 279</b>	<b>64 033</b>

Основная доля кредитов, предоставленных Банком, приходится на ссуды без риска и ссуды с низким кредитным риском, I и II категории качества (539 913 тыс. руб., или 67,7% от совокупной величины кредитных активов).

### **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

<sup>3</sup> В соответствии с Положением «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 26.03.2004 N 254-11)

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 2015 году в Банке не наблюдалось. В целях стабилизации ликвидности Банка и обеспечения фондирования кредитного портфеля для дополнительного привлечения срочных средств в 2015 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 2015 году индикаторы процентного риска, в основном, находились в пределах допустимых значений.

В 2015 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 2015 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 2015 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 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 2015 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 01.01.2016 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



2015 году составляют 0,02% от размера собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2016.

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 01.01.2016 тыс. руб.	На 01.01.2015 тыс. руб.	Изменение за 2015 год	
			абсолютное, тыс. руб.	удельного веса, %
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	383 469	364 120	19 349	5.3
чистые процентные доходы	263 745	238 957	24 788	10.4
чистые непроцентные доходы	119 724	125 163	-5 439	-4.3

### **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 2015 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 работников Банка, осуществляющих функции принятия рисков (работники 1 группы) по состоянию на 01.01.2016 года составила:

члены исполнительных органов – 4 человека;

иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 8 человек

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	6 015	1 925	0	7 940
Иные работники, принимающие риски	5 848	2 075	0	7 923
<b>ИТОГО</b>	<b>11 863</b>	<b>4 000</b>	<b>0</b>	<b>15 863</b>

Все выплаты производились в соответствии с внутренним положением Банка «Об оплате труда в БАНК «МСКБ» (ПАО), 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 2015 году не выплачивались.

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

### **ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НА 2016 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 БАНК «МСКБ» (ПАО) путем поддержания высокого уровня ликвидности, доходности и достаточности собственного капитала.

Председатель Правления

*Дудкина*

С. Г. Дудкина

Главный бухгалтер



*Хайкина*

Е.И. Михайлина