

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Общества с Ограниченной Ответственностью  
«Старооскольский коммерческий Агропромбанк»  
(ООО «Осколбанк»)  
на 01.04.2019 года.**

**1. Краткая характеристика деятельности банка.**

**1.1. Общая информация о банке.**

Общество с ограниченной ответственностью Старооскольский коммерческий Агропромбанк, сокращенное наименование - ООО «Осколбанк», (далее банк) создано на базе Старооскольского отделения Белгородского регионального филиала Агропромбанка СССР и осуществляет свою деятельность с декабря 1990 года. В ноябре 2018 года банком получена базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады средств физических лиц) № 1050 от 30.11.2018 года.

Банк зарегистрирован по адресу: Россия, 309511, Белгородская обл., г. Старый Оскол, микрорайон Олимпийский, д.62.

В структуру банка входит Дополнительный офис, расположенный по адресу г. Старый Оскол, микрорайон Рудничный, д.16;

Юридический адрес, наименование банка и его структура в отчетном периоде не изменялись.

**1.2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности.**

Отчетный период - с 01.01.2019 года по 31.03.2019 года. Отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным Банком Российской Федерации (далее ЦБ РФ) на отчетную дату.

Отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее тыс. руб.)

**1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы.**

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

**1.4. Характер операций и основных направлений деятельности банка.**

Банк оказывает широкий спектр банковских услуг, который включает в себя:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей;
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- осуществление расчетов по поручению индивидуальных предпринимателей, юридических и физических лиц по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- кассовое обслуживание индивидуальных предпринимателей, юридических и физических лиц;
- покупку - продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- операции с векселями;
- услуги по валютному контролю;
- выдачу банковских гарантий;
- инкассацию наличных денег;

Наиболее приоритетными в спектре оказываемых банковских услуг является кредитование индивидуальных предпринимателей, юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание.

Банк является участником системы страхования вкладов (свидетельство о включении банка в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов № 198 от 18.11.2004 года).

Банк реализует стратегию развития универсального банка, обеспечивающего клиентам и заинтересованным лицам надежные сбережения, выгодные накопления и эффективное распоряжение средствами на основе широкого комплекса услуг. Привлеченные средства частных и корпоративных клиентов инвестируются банком в реальный сектор экономики, способствуя тем самым устойчивому росту финансового благосостояния региона.

**1.5. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности банка.**

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на формирование финансового результата за отчетный период 2019 года, являются:

- выдача кредитов клиентам.

Проценты, полученные по выданным кредитам клиентам, не являющимся кредитными организациями, составили 42443 тыс.руб., и в сравнении с соответствующим периодом прошлого года (39057 тыс.руб.) возросли на 8,7%;

- расчетное и кассовое обслуживание клиентов, обслуживание и ведение банковских счетов.

По данному виду операций были получены комиссионные доходы в размере 4709 тыс.руб. и снизились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года (5754 тыс.руб.) на 18,2%;

- покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 274 тыс.руб., что меньше аналогичного показателя прошлого года (360 тыс.руб.) на 23,9%;

- привлечение вкладов (депозитов) юридических и физических лиц.

Расходы по выплате процентов по привлеченным средствам клиентов за отчетный период составили 24774 тыс.руб. и снизились в сравнении с соответствующим периодом прошлого года (28380 тыс.руб.) на 12,7%;

Общая величина активов банка в сравнении с 01.01.2019 года увеличилась на 0,5%, и составила по состоянию на 01.04.2019 года 1941543 тыс.руб.

Существенных изменений в структуре активов за период с начала года не произошло. Основную долю в активах занимают кредиты - 93,4%; средства, размещенные в Центральном Банке - 0,6%; имущество банка в структуре активов составляет 2,2%.

Наличные денежные средства и денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) составили на 01.04.2019 года 49197 тыс.руб. и снижены в сравнении с 01.01.2019 года (90807 тыс.руб.) на 41610 тыс.руб. В общей сумме активов данный показатель составил 2,5%.

Средства в кредитных организациях составили 12547 тыс.руб. и снизились в сравнении с 01.01.2019 года на 55,7% (28290 тыс.руб.).

Чистая ссудная задолженность клиентов, оцениваемая по амортизированной стоимости, на 01.04.2019 года составила 1813826 тыс.руб., и в сравнении с объемом чистой ссудной задолженности на начало года увеличилась на 3,5%.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости составили на 01.04.2019 года 1472830 тыс.руб. и возросли по сравнению с 01.01.2019 года на 0,3%. Из общего объема средств на счетах клиентов (некредитных организаций) вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей составили 1290375 тыс.руб., что на 0,8% больше аналогичного показателя на 01.01.2019 года.

Прибыль до налогообложения за 1 квартал 2019 года составила 24994 тыс.руб., сумма расхода по налогам составила 1086 тыс.руб. Прибыль от продолжающейся деятельности составила 23908 тыс.руб. и в сравнении с соответствующим периодом прошлого года возросла на 20277 тыс.руб.

## **2. Основы подготовки и представления отчетности.**

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и классификации статей в соответствии с требованиями указания Банка России от 08.10.2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Промежуточная отчетность за 1 квартал 2019 года составлена на основе единой Учетной политики банка, принятой на 2019 год и утвержденной приказом Председателя Правления № 101 от 29.12.2018 года.

Основные положения Учетной политики, использованные при составлении данной отчетности, представлены в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год. Данные положения применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

В Учетную политику банка на 2019 год внесены изменения, связанные со вступлением в силу следующих нормативных актов:

- Положения ЦБ РФ от 02.10.2017 года № 604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее Положение №604-П)

- Положения ЦБ РФ от 02.10.2017 года № 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее Положение №605-П)

- Положения ЦБ РФ от 02.10.2017 года № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее Положение №606-П).

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценок пользователей изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

По состоянию на 01.04.2019 года активы и пассивы банка отражены по справедливой стоимости или амортизированной стоимости.

Финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, банк не имеет.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, установленным МСФО отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость - оценка, основанная на рыночных данных. В отношении некоторых активов и обязательств могут быть доступны наблюдаемые рыночные сделки или рыночная информация. В отношении других активов и обязательств могут не быть доступными наблюдаемые рыночные сделки или рыночная информация. Цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна - определить цену, по которой была бы осуществлена обычная сделка между участниками рынка с целью продажи актива или передачи обязательства на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Справедливая стоимость – это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Для оценки справедливой стоимости на дату первоначального признания банк использует данные, которые должны быть отнесены либо к наблюдаемым, либо к ненаблюдаемым.

В качестве источника получения информации при оценке справедливой стоимости на дату признания актива (обязательства) используются наблюдаемые исходные данные, которые получены на основе рыночной информации, такой как общедоступная информация о фактах и событиях или сделках, и отражающая допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства, опубликованные на официальном сайте Банка России.

Диапазоны рыночных процентных ставок в разрезе каждой категории финансовых инструментов, учитываемых в последствии по амортизируемой стоимости, установлены действующей Учетной политикой на 2019 год.

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов, расходов и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации и разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива.

### 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

Основными статьями, формирующими активы являются:

№ п/п	Статьи активов	На 01.04.2019г. тыс.руб	На 01.01.2019г. тыс.руб.	Изменение тыс.руб.
1	Денежные средства	38971	46750	-7779
2	Средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	10226	44057	-33831
3	Обязательные резервы в Банке России	2242	2399	-157
4	Средства в кредитных организациях	12547	28290	-15743
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1813826		61467
5а	Чистая ссудная задолженность		1752359	
6.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.	41900	36820	5080
7.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.	19665	19665	0
8.	Прочие активы	2166	1664	502
9.	Всего активов	1941543	1932004	9539

В сравнении с 01.01.2019 года активы банка возросли незначительно, темп прироста составил 0,5%, их объем составил на 01.04.2019 года 1941543 тыс. руб.

В структуре активов наибольший удельный вес занимает ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости - 93,4% (на 01.01.2019 года аналогичный показатель составил 90,7%). На средства в Банке России, включая обязательные резервы, и наличные денежные средства в кассе, являющиеся высоколиквидными безрисковыми активами, приходится 2,6% активов (на 01.01.2019 года – 4,8%), средства, размещенные в кредитных организациях составили 0,6% в общей сумме активов (на 01.01.2019 года – 1,5%). Из общего объема размещенных по состоянию на 01.04.2019 года в кредитных организациях средств, ограничения по использованию имеются по неснижаемому остатку на корреспондентском счете в ПАО Банк «Уралсиб» для проведения расчетов по платежным картам - в сумме 825 тыс. руб.

Данные об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (статьи 5 и 5а бухгалтерского баланса):

Тыс.руб.			
Показатели	На 01.04.2019г.	На 01.01.2019г.	Изменения
Ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	1975886	1921422	54464
- срочная задолженность	1837551	1795939	41612
- просроченная задолженность	138335	125483	12852
Резервы сформированные	183682	169063	14619
Корректировка резервов на возможные потери	+21622		+21622
Итого за вычетом резерва, с учетом его корректировки	1813826	1752359	61467

Общий объем чистой ссудной задолженности, оцениваемой банком по амортизированной стоимости, составил на 01.04.2019 года 1813826 тыс.руб., и в сравнении с началом отчетного периода возрос на 3,5%.

Структура кредитных вложений приведена в нижеследующей таблице:

Тыс.руб.			
	На 01.04.2019г.	На 01.01.2019г.	Изменения
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	1655677	1557123	98554
1. по видам экономической деятельности:	1597150	1506800	90350
Обрабатывающие производства	254914	220217	34697
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	50000	50000	
Сельское хозяйство	96583	89728	6855
Строительство	78495	71465	7030
Транспорт и связь	105320	67641	37679
Оптовая и розничная торговля	899201	902101	-2900
Операции с недвижимым имуществом, аренда	73049	72158	891
Прочие виды деятельности	39588	33490	6098
2. на завершение расчетов	58527	50323	8204
Физическим лицам	53156	53417	-261
Депозиты в Банке России	266000	310000	-44000
Межбанковские кредиты	1053	882	171
Итого:	1975886	1921422	54464
Резервы на возможные потери	183682	169063	14619
Корректировка резервов на возможные потери	+21622		21622
Чистая ссудная задолженность	1813826	1752359	61467

Наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля банка - 83,4% занимают кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе кредиты, выданные клиентам, основным видом деятельности которых является оптовая и розничная торговля, в общем объеме выданных кредитов они составляют 45,5% , их доля в общей ссудной задолженности банка в сравнении с началом отчетного периода незначительно снижена – на 1,4%.

Доля кредитов, выданных предприятиям обрабатывающего производства, в общей ссудной задолженности банка составляет на 01.04.2019 года 12,9% и в сравнении с 01.01.2019 года возросла на 1,4%. Удельный вес кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, совершающим операции с недвижимым имуществом составил 3,7% и в сравнении с 01.01.2019 года сохранился на прежнем уровне. На долю кредитов, предоставленных предприятиям транспорта и связи, приходится 5,3% от общей суммы выданных кредитов и в сравнении с началом года их доля увеличилась на 1,8%. Доля ссудной задолженности организаций строительной отрасли возросла в отчетном периоде с 3,7% до 4%.

Концентрация предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям кредитов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, характеризуется следующими данными:

	Срок до окончания договора	Ссудная задолженность юридических лиц на 01.04.2019г.	
		Сумма тыс.руб.	Удельный вес (%)
1	До 1 года	670941	43,4
2	От 1 года до 3-х лет	770444	49,8
3	Свыше 3-х лет	13956	0,9
4	Просроченная задолженность	91877	5,9
	Итого	1547218	100

	Срок до окончания договора	Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей на 01.04.2019г.	
		Сумма тыс.руб.	Удельный вес (%)
1	До 1 года	149780	39,9
2	От 1 года до 3-х лет	180681	48,1
3	Свыше 3 лет	0	
4	Просроченная задолженность	45051	12,0
	Итого	375512	100

Удельный вес в структуре кредитного портфеля банка кредитов, выданных физическим лицам, сохранился в отчетном периоде на прежнем уровне и составил на 01.04.2019 года 2,7% против 2,8 % по состоянию на 01.01.2019 года.

Основную долю кредитов, выданных банком, составляют кредиты, предоставленные заемщикам - юридическим лицам, предпринимателям, территориально расположенным в городах Белгородской области, а также физическим лицам, проживающим в городах Старый Оскол, Губкин.

Удельный вес кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, расположенным за пределами Белгородской области, составил 6,9% от общей суммы кредитного портфеля банка, в том числе:

Нижегородская область – 3,0% или 59574 тыс.руб.,

Орловская область - 2,1% или 40857 тыс.руб.,

Мурманская область - 0,8% или 15227 тыс.руб.,

г. Москва - 1% или 20000 тыс.руб.

Депозиты, размещенные в Банке России составили 13,5% от общей ссудной задолженности.

#### **Основные средства (ОС), нематериальные активы (НМА) и материальные запасы.**

По состоянию на отчетную дату ОС, НМА и материальные запасы составили 41900 тыс.руб. и увеличились в сравнении с 01.01.2019 года на 13,8% или 5080 тыс.руб.

Тыс.руб.

Виды имущества	На 01.04.2019г.	На 01.01.2019г.
Основные средства	45749	44900
В том числе амортизация	17977	18408
Земля	1360	1360
Нематериальные активы	12649	8941
В том числе амортизация нематериальных активов	903	649
Материальные запасы	1022	676

Ограничений прав собственности на имущество банк не имеет. Имущество переданное в залог, отсутствует.

#### Прочие активы.

Состав прочих активов представлен следующим образом:

Тыс.руб.

Наименование прочего актива	На 01.04.2019г.	На 01.01.2019г.
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств (без учета сумм сформированных резервов)	0	0
Требования по прочим операциям	291	9046
Просроченные проценты по кредитам (за минусом сумм сформированных резервов)		33
Требования по получению процентов		325
Расчеты с дебиторами и кредиторами (кроме сумм выплаченным по предоставленным гарантиям и поручительствам)	2925	1271
Расходы будущих периодов* (применяется только для отчетности на 01.01.2019г.)		795
Итого прочих активов	3216	11470
Размер сформированного резерва на возможные потери по прочим активам	1050	9806
Итого прочих активов за минусом сформированного резерва	2166	1664

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период свыше 12 месяцев после отчетной даты, у банка отсутствует.

#### Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

По состоянию на 01.04.2019 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, составили 19665 тыс. руб., их объем и состав в сравнении с 01.01.2019 года не изменился.

#### Основными статьями, формирующими пассивы являются:

№ п/п	Статьи пассивов	На 01.04.2019г. тыс.руб.	На 01.01.2019г. тыс.руб.	Изменение тыс.руб.
1	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1472830	1468845	3985
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1472830	1468845	3985
2	Обязательства по текущему налогу на прибыль		859	-859
2	Отложенные налоговые обязательства	525	525	
3	Прочие обязательства	3358	5367	-2009
4	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1140	1591	-451
5	Всего обязательств	1477853	1477187	666

По итогам 1 квартала 2019 года общий объем обязательств банка составил 1477853 тыс.руб. и незначительно вырос в сравнении с 01.01.2019 года, темп прироста составил 0,1%, в том числе темп прироста по статье средства клиентов, не являющихся кредитными организациями 0,3%. Снижение величины резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям на 451 тыс. руб. (28,3%) произошло в связи с сокращением неиспользованных лимитов по кредитным линиям.

#### 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

Доходы и расходы Банка в 1 квартале 2019 года характеризуются следующими данными:

Тыс.руб.

	Показатели	На 01.04.2019г.	На 01.04.2018г.	Изменение
1	Процентные доходы	48145	49507	-1362

2	Процентные расходы	24774	28380	- 3606
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	23371	21127	2244
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	16648	-20468	37116
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-4475	-27	4448
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	40019	659	39360
6	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	274	360	-86
7	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-111	-15	96
8	Комиссионные доходы	4709	5754	-1045
9	Комиссионные расходы	1008	875	133
10	Изменение резерва по прочим потерям	461	-161	622
11	Прочие операционные доходы	868	17539	-16671
12	Чистые доходы (расходы)	45212	23261	21951
13	Операционные расходы	20218	18112	2106
14	Прибыль (убыток) до налогообложения	24994	5149	19845
15	Возмещение (расход) по налогам	1086	1518	-432
16	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	23908	3631	20277
17	Прибыль (убыток) за отчетный период	23908	3631	20277

По итогам 1 квартала 2019 года процентные доходы банка сократились на 1362 тыс.руб. в основном по причине снижения процентных доходов от размещения средств в депозиты Банка России. При этом сокращение процентных расходов составило 3606 тыс.руб. В результате чистые процентные доходы банка в 1 квартале 2019 года возросли в сравнении с соответствующим периодом прошлого года на 2244 тыс.руб.

Размер чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери в сравнении с соответствующим периодом прошлого года увеличился на 39360 тыс.руб.

Размер статьи «Прибыль (убыток) до налогообложения» увеличился на 19845 тыс.руб. и составил по состоянию на 01.04.2019 года 24994 тыс. руб. Прибыль после уплаты налогов составила за отчетный период 23908 тыс. руб. и возросла в сравнении с соответствующим периодом прошлого года на 20277 тыс. руб. Формирование финансового результата в 1 квартале 2019 года осуществлено банком с учетом произведенных корректировок после определения амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств в соответствии с требованиями Положения Банка России от 02.10.2017 года №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договора, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» и Положения Банка России от 02.10.2017 года №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

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

Управление капиталом банка преследует следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ, и обеспечение бесперебойной деятельности банка.

Управление риском потери капитала осуществляется с помощью следующих инструментов обеспечения финансовой устойчивости банка:

- осуществление контроля над соблюдением мер по обеспечению выполнения нормативов достаточности капитала, установленных Банком России;
- осуществление контроля над проведением банковских операций, оказывающих влияние на риск потери капитала;

- использование системы лимитов, позволяющих ограничить размеры основных рисков, влияющих на финансовую устойчивость и платежеспособность банка;

- осуществление на регулярной основе стресс-тестирования достаточности капитала.

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется на ежедневной основе в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ - Положением от 04.07.2018 года №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», и Инструкциями от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и от 06.12.2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Собственные средства (капитал банка) на 01.04.2019 года составляют 430370 тыс. руб., за отчетный период снизились на 3,4% или на 15360 тыс.руб. после распределения прибыли по итогам 2018 года в соответствии с решением единственного участника.

Элементы формирования капитала банка отражены в следующей таблице:

	Тыс.руб.	
	На 01.04.2019г.	На 01.01.2019г.
Основной капитал	419314	413321
Дополнительный капитал	17984	32409
Итого собственный капитал	430370	445730

Источниками формирования основного (базового) капитала являются:

Сформированный долями Уставный капитал – 400000 тыс.руб.;

Резервный фонд – 21730 тыс.руб., сформирован за счет прибыли прошлых лет в соответствии с Уставом банка;

Нераспределенная прибыль прошлых лет – 35 тыс.руб.;

Источники базового капитала уменьшены на 11698 тыс.руб. – сумму нематериальных активов.

Источники формирования дополнительного капитала:

Прирост стоимости имущества за счет переоценки – 12324 тыс.руб.;

Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, отраженная по ст.200.5 формы 0409123 на 01.04.2019 года - 7979 тыс.руб.;

Уставный капитал банка в соответствии с учредительными документами по состоянию на 01.04.2019 года составляет 400000 тыс.руб. Владелец 100% долей участия в Уставном капитале банка является Ключа О.Ф. В отчетном периоде уставный капитал банка не изменялся.

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, норматив достаточности основного капитала (Н 1.2) – не менее 6%, норматив достаточности собственных средств (Н.1.0) - 8%.

Данные о выполнении нормативных требований отражены в таблице:

	Тыс.руб.	
Наименование показателя	На 01.04.2019г.	На 01.01.2019г.
Базовый капитал	410067	413321
Основной капитал	410067	413321
Дополнительный капитал	20303	32409
Собственные средства (капитал)	430370	445730
		%
Достаточность основного капитала %	19,373	20,239
Достаточность собственных средств (капитала) %	20,193	21,672

Минимально допустимые значения норматива достаточности капитала в отчетном периоде банк не нарушал.

В 2019 году после утверждения годового отчета банком выплачены дивиденды за 2018 год в сумме 15035 тыс.руб.

## **6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага.**

Расчет выполнения обязательных нормативов банк в отчетном периоде производил в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банка» и Инструкцией Банка России от 06.12.2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Экономические нормативы, установленные Банком России, выполнялись банком на ежедневной основе.

Экономические нормативы банка по состоянию на 01.04.2019 года отражены в таблице:



Норматив	Наименование показателя	Фактическое значение	Нормативное значение
H1.2	Норматив достаточности основного капитала	19,373	$\geq 6,0$
H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	20,193	$\geq 8$
H3	Норматив текущей ликвидности	87,081	$\geq 50$
H6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	18,72	$\leq 20$
H25	Норматив максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц)	16,42	$\leq 20$

## 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность банка генерировать денежные потоки и их объемы, обобщает данные об использовании денежных средств в операционной, инвестиционной и финансовой деятельности банка в отчетном периоде в сравнении с денежными потоками за соответствующий период прошлого года.

Под операционной деятельностью понимается основная, приносящая доход деятельность, а также прочая деятельность банка, кроме инвестиционной и финансовой.

Под инвестиционной деятельностью понимается приобретение или реализация инвестиционных активов, материальных и финансовых активов, предназначенных для обеспечения поступления денежных средств в будущем.

Под финансовой деятельностью понимается деятельность, которая приводит к изменениям в размере и (или) составе источников собственных средств капитала и или в размере и составе долгосрочных заемных средств.

Итоговые данные о движении денежных средств приведены в таблице:

Тыс.руб.

		1 квартал 2019г.	1 квартал 2018г.
1.	Денежные средства и их эквиваленты на начало года	90807	269026
2.	Денежные средства и их эквиваленты на конец года	49081	213401
3.	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-41726	-55625

Использование денежных средств за 1 квартал 2019 год составило 41726 тыс.руб., против их использования в соответствующем периоде прошлого года в сумме 55625 тыс.руб.

Наибольшее влияние на отток денежных средств в отчетном периоде оказало использование денежных средств в операционной деятельности – 19455 тыс.руб., в основном за счет увеличения объема ссудной задолженности – 44744 тыс.руб. От операций с основными средствами, нематериальными активами и материальными запасами получен отток денежных средств в размере 6145 тыс.руб. Сумма выплаченных дивидендов составила 15035 тыс.руб.

Существенных остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов), а также неснижаемому остатку на корреспондентском счете в ПАО Банк «Уралсиб» для проведения расчетов по платежным картам, банк не имеет.

Операций, не требующих использования денежных средств и не включенных в Отчет о движении денежных средств в отчетном периоде банк не осуществлял.

Движение наличных денежных средств за отчетный период происходило через кассы и банкоматы банка, расположенные на территории города Старый Оскол. Движение безналичных денежных средств банка происходило через корреспондентский счет, действующий в отделении Белгород Центрального Федерального округа, а также корреспондентские счета, открытые в коммерческих банках-корреспондентах.

## 8. Информация о принимаемых банком рисках, процедурах их оценки, управления риском.

Проведение банком различных операций (кредитных, депозитных, расчетно-кассовых, валютных) влечет за собой появление соответствующих рисков. Наличие определенных рисков присуще всем банковским операциям, поэтому их выявление и оценка на постоянной основе является непременным условием эффективной деятельности банка.

Для банка важной задачей является качественное управление рисками при достижении цели получения максимального дохода с минимальным значением риска.

Система управления рисками, действующая в банке, сочетает в себе оптимальную организационную структуру, а также разработанные процедуры и методики, способствующие повышению эффективности осуществляемых операций.

Система управления рисками способствует снижению рисков, формированию достоверной отчетности, выполнению норм действующего законодательства, повышению качества совершаемых банком активных операций.

Цель банка в управлении рисками состоит в том, чтобы обеспечить возвратность всех рискованных активов, сузить границы возможных колебаний уровня доходности операций, сохранить и повысить уровень собственного капитала. В банке действует система оценки, текущего контроля и минимизации рисков, присущих его деятельности. Управление банковскими рисками определяется внутрибанковским положением «Положение о системе управления и оценки рисков, присущих деятельности ООО «Осколбанк». Риски, с которыми сталкивается банк, выявляются и признаются на регулярной основе.

Управление банковскими рисками осуществляют уполномоченные структурные подразделения банка согласно направлению своей деятельности, несущей определенный банковский риск. Общий контроль за управлением банковскими рисками осуществляется отделом анализа банковских рисков. Последующий контроль и проверка состояния системы управления банковскими рисками осуществляется службой внутреннего аудита банка.

Одним из основных инструментов системы управления банковскими рисками является внутренняя отчетность банка по всем видам рисков, которая составляется структурными подразделениями, участвующими в управлении банковскими рисками на постоянной основе с периодичностью, регламентированной внутрибанковскими нормативными документами.

Наиболее значимыми для банка рисками являются кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации, регуляторный риск.

#### **Управление кредитным риском:**

Основным видом риска для банка является кредитный риск - риск возникновения потерь банка вследствие неисполнения должником своих финансовых обязательств перед банком.

Кредитная политика банка основывается на тщательном подходе к выбору заемщиков, всестороннем анализе их хозяйственно-финансовой деятельности, качественной оценке предоставляемого обеспечения. Заемщикам банка предлагаются различные инструменты кредитования – выдачи срочных кредитов, кредитование в режиме «овердрафт», возобновляемые и невозобновляемые кредитные линии, корпоративное кредитование под поручительство работодателя. Кредитование заемщиков-нерезидентов не производится.

Информация о концентрации предоставленных кредитов в разрезе видов заемщиков, видов экономической деятельности заемщиков, регионов Российской Федерации представлена в п. 3 пояснительной информации.

Эффективное управление кредитным риском является одной из приоритетных задач в процессе осуществления банком своей деятельности. С целью минимизации кредитного риска банком разработаны внутренние нормативные документы, в которых определены порядок предоставления денежных средств, методики оценки кредитного риска, установлены процедуры принятия решений по выдаче кредитов, лимиты выдачи кредита.

В банке действует система полномочий, в соответствии с которой банк осуществляет управление кредитными рисками.

Система делегирования полномочий подразделяется на:

Полномочия Правления банка;

Полномочия Кредитного комитета банка;

Полномочия Кредитного комитета Дополнительного офиса;

Заседания кредитных комитетов, на которых принимаются решения по имеющимся кредитным заявкам, проводятся на регулярной основе, по мере поступления заявок, как правило, не реже одного раза в неделю.

Минимизация кредитных рисков достигается за счет строгого соблюдения следующих принципов:

- наличие обеспечения по выдаваемым кредитам;
- система постоянного мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности;
- формирование резерва на возможные потери по ссудам в строгом соответствии с требованиями ЦБ РФ;
- соблюдение обязательных нормативов деятельности, устанавливаемых ЦБ РФ: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25).

Контроль по проводимым кредитным операциям действует как на стадии принятия решения о предоставлении кредита, так и на стадии кредитования.

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

В целях снижения кредитного риска кредиты выдаются по решению кредитного комитета после детального и всестороннего анализа кредитных заявок. Выдача кредитов в банке производится при обязательном соблюдении принципов возвратности, срочности, платности, при наличии реального и ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заемщиком кредитов и уплату процентов.

В целях снижения рисков по крупным кредитам банк осуществляет контроль за ежедневным выполнением обязательного норматива деятельности банка Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков).

В банке осуществляется регулярный мониторинг кредитного портфеля, отслеживается текущее состояние каждого заемщика, определяется величина денежных потоков. Кредитоспособность каждого заемщика оценивается банком на постоянной основе: при рассмотрении кредитной заявки до выдачи кредита, ежеквартально при предоставлении финансовой отчетности заемщика в период действия кредитного договора, а также при выявлении факторов повышения риска невозврата кредита. Банк также управляет кредитными рисками, применяя процедуры оценки качества предлагаемого обеспечения и гарантий.

Классификация активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И характеризуется следующими данными:

Тыс.руб.		
Активы, взвешенные по уровню риска	01.04.2019г.	01.01.2019г.
I группа активов (коэффициент риска 0)	317626	403531
II группа активов (коэффициент риска 20)	0	0
III группа активов (коэффициент риска 50)	0	0
IV группа активов (коэффициент риска 100)	1474727	1320179
Резервы под активы IV группы риска	179902	184858
Кредитный риск по активам IV группы риска	1289869	1140277
V группа активов (коэффициент риска 150)	0	0
Активы с пониженным коэффициентом риска	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска (110%,130%,150%)	324453	379758
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (110%,130%,150%)	59542	59034
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	397347	465891
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1687216	1606168
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	167131	187183
Резервы под условные обязательства кредитного характера	1140	1591
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	165991	185592

Концентрация кредитных рисков оценивается исходя из распределения кредитного портфеля банка по категориям качества ссуд. По состоянию на 01.04.2019 года концентрация кредитных рисков характеризуется следующими данными:

Тыс.руб.		
Категория качества	ссудная задолженность	размер созданного резерва
I категория качества	461765	0
II категория качества	895097	9467
III категория качества	368009	20020
IV категория качества	112899	17819
V категория качества	138116	136376

Общая сумма сформированного резерва на возможные потери по ссудам составила на 01.04.2019 года 183682 тыс.руб. и возросла в сравнении с 01.01.2019 года на 14619 тыс.руб. Отношение величины созданного резерва к остатку ссудной задолженности составляет 9,3%. С учетом принятого в обеспечение кредитов залога, отношение величины созданного резерва к общей сумме задолженности составило 15,0%. Величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности по

состоянию на 01.04.2019 года составила 296747 тыс.руб. В уменьшение расчетного резерва на возможные потери приняты в обеспечение объекты недвижимости, автотранспорт, производственное оборудование, относящиеся к обеспечению II категории качества (в соответствии с Положением № 590-II).

Оценку стоимости имущества, предлагаемого в залог, проводит залоговый эксперт банка, имеющий практические навыки оценочной деятельности. Для проведения оценки могут быть привлечены организации, осуществляющие свою деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства и имеющие соответствующие лицензии на проведение экспертной оценки предмета залога. С целью постоянного контроля над сохранностью залога и в связи с возможным изменением его справедливой стоимости осуществляется текущий мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе:

- по объектам недвижимости - не реже одного раза в полгода;
- по транспортным средствам, оборудованию, товарно-материальным ценностям – не реже одного раза в квартал.

В общей величине ссудной задолженности наибольший вес имеют активы второй категории качества (45,3%), наименьший вес - активы четвертой категории качества (5,7%). Большую часть кредитного портфеля составляет ссудная задолженность 1 и 2 категорий качества (68,7%), что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля.

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме выданных банком кредитов составляет 7,0%, в том числе по кредитам, выданным юридическим лицам и предпринимателям- 6,93%, физическим лицам- 0,07%.

Размер условных обязательств кредитного характера (выданные гарантии, неиспользованные лимиты кредитных линий и кредитов в виде «овердрафт») на 01.04.2019 года составил 167131 тыс.руб., и снизился в сравнении с началом года на 20052 тыс.руб.

В соответствии с Положением № 611-II, по состоянию на 01.04.2019 года резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, создан банком в размере 1140 тыс.руб. и снизился на 451 тыс.руб. в сравнении с 01.01.2019 года .

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

По предоставленным кредитам банк использует различные виды обеспечения, в том числе:

Виды обеспечения	На 01.01.2019г.		На 01.01.2019г.	
	Тыс. руб.	Уд. Вес, %	Тыс. руб.	Уд. Вес, %
Имущество	5065281	48,6	4992735	48,5
в том числе имущество, принятое в уменьшение расчетного резерва	1612958	15,5	1133231	11,0
Поручительство	5357160	51,4	5292389	51,5
Итого	10422441	100	10285124	100

Общая сумма обеспечения по предоставленным ссудам на 01.04.2019 года составила 1422441 тыс.руб., что на 137317 тыс.руб. больше в сравнении с 01.01.2019 года, что является следствием увеличения объема выданных кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

В отчетном периоде банком осуществлены три сделки по уступке прав требования, целью заключения которых являлось погашение задолженности заемщиков, в которых банк выступал в качестве первоначального кредитора. Данные сделки осуществлены на основании договоров № 150, №151 и № 152 от 07.03.2019 года, заключенным с физическим лицом Сотниковым С.В. на общую сумму 1550 тыс.руб. в отношении задолженности ООО «Агрострой». Обязательства по данным сделкам были исполнены в день заключения договоров.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами банк производит ежедневный расчет нормативов:

- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). Предельно допустимое значение норматива (max 20%), установленное Банком России, в отчетном периоде банком не нарушалось. По состоянию на 1 апреля 2019 года Н6 = 18,72%.

- максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) - Н25, который по состоянию на 01.04.2019 года составил 16,42% при максимально допустимом значении 20%.

#### **Управление риском ликвидности:**

Управление риском ликвидности построено таким образом, чтобы банк обеспечивал возможность своевременного исполнения имеющихся финансовых обязательств, осуществления расчетов и платежей,

проведения активных операций при поддержании оптимального уровня прибыльности. Банк управляет данным риском посредством постоянного контроля над соотношением своих краткосрочных обязательств по денежным средствам и ликвидных активов. Планово-экономическим отделом банка на постоянной основе оценивается тенденция в изменении уровня ликвидности, учитываются сезонные факторы изменения ликвидности, предполагаемые сроки востребования клиентами средств, размещенных на условии «до востребования», проводится анализ риска снижения ликвидности, при котором главным критерием уровня ликвидности служит обязательный норматив текущей ликвидности - НЗ, установленный ЦБ РФ.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Обязательный норматив ликвидности в соответствии с требованиями Банка России банк рассчитывает на ежедневной основе.

На ежемесячной основе проводится анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств (анализ активов и пассивов по срокам погашения). Рассчитывается дефицит (избыток) ликвидности и коэффициент дефицита (избытка) ликвидности нарастающим итогом по срокам погашения.

В течение отчетного периода значения обязательных нормативов, установленных банком России и ограничивающих риски ликвидности, банком соблюдались.

#### **Рыночный риск в составе: валютного риска, процентного риска.**

**Валютный риск** является наиболее характерным для банка из числа рыночных рисков. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в одной иностранной валюте, не равны имеющимся или прогнозируемым обязательствам, выраженным в той же валюте. Система управления валютным риском обеспечивает контроль как над валютными позициями, открываемыми в течение операционного дня, так и выполнение нормативных требований ЦБ РФ в части соблюдения лимитов открытых валютных позиций на конец каждого операционного дня, кроме того, ежедневно прогнозируется состояние валютных позиций в разрезе иностранных валют. В целом, влияние валютного риска на результаты деятельности банка можно признать незначительными, так как подавляющая часть активов и пассивов сформированы в национальной валюте.

**Процентный риск** - возникает, как риск сокращения чистого дохода банка вследствие изменения уровня процентных ставок (превышение средней стоимости привлеченных над размещенными средствами). Возможность возникновения риска возникает, когда ставки по кредитам уменьшаются быстрее, чем ставки по привлеченным банком средствам.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

В целях оценки процентного риска производится анализ активов и пассивов банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Оценка процентного риска в банке производится на основании GAP-анализа и стресс-тестирования. Анализ процентного риска банка по состоянию на 01.04.2019 года приведен в таблице, в которой отражены общие суммы финансовых активов и обязательств банка, чувствительных к изменению процентной ставки:

Тыс.руб.

№ п/п	Наименование	До востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	Свыше 1 года
1	Ссудная задолженность	135007	349310	400811	483416	729855	1791924
2	Обязательства, подверженные изменению процентных ставок	28894	163123	263228	503844	812700	1367805
4	Величина ГЭПа	106113	186187	137583	(20428)	(82845)	424119
5	Коэффициент разрыва	4,7	2,1	1,5	1,0	0,9	1,3

Относительная величина совокупного ГЭПа (коэффициента разрыва) по срокам размещения «до года» составляет 0,9, что отвечает нормативному значению (норма в пределах 0,9-1,1).

Значение уровня процентного риска на 01.04.2019 года составляет 2,11% и соответствует минимальному риску (не менее 2%).

В целях снижения данного риска руководство банка проводит постоянный мониторинг действующих процентных ставок на рынке, результаты которого ложатся в основу принятия решений по установлению процентных ставок по размещенным и привлеченным денежным средствам.

#### **Управление операционным риском.**

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью банка, является операционный риск. Политика по управлению операционным риском предусматривает предупреждение известных рисков и идентификацию вновь возникающих в процессе деятельности банка операционных рисков, а также разработку процедур, направленных на их оценку, выявление и предупреждение.

**Операционный риск** - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Оценка операционного риска осуществляется в соответствии с порядком, определенным соответствующим внутрибанковским положением, разработанным с учетом рекомендаций Банка России.

Величина операционного риска на 01.01.2019 года и 01.04.2019 года составила 22118 тыс.руб. и рассчитана в соответствии с Положением Банка России от 03 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Средняя величина за предыдущие 3 года чистых процентных доходов составила 83575 тыс.руб. Средняя величина за предыдущие 3 года чистых непроцентных доходов составила 63879 тыс.руб. - 15% от суммарной величины средних процентных доходов и средних непроцентных доходов и составляют размер операционного риска.

Банк в качестве метода оценки операционного риска применяет метод статистического анализа распределения фактических убытков.

Данный метод основан на применении статистического анализа распределения фактических убытков и позволяет сделать прогноз потенциальных операционных убытков, исходя из размеров операционных убытков, имевших место в банке в прошлом. При применении этой методики в качестве исходных данных используется информация, накопленная в аналитической базе данных о понесенных операционных убытках.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом соблюдается принцип разделения полномочий, порядок согласования, и подотчетность по проводимым банковским операциям. Снижению операционных рисков способствует использование лицензионного программного обеспечения и оборудования.

Оценка операционного риска производится ежемесячно по направлениям деятельности банка.

#### **Правовой риск и риск потери деловой репутации.**

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у банка убытков вследствие несоблюдения банком (его участниками, аффилированными лицами) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов.

Риск потери деловой репутации может возникнуть в связи с появлением негативного общественного мнения относительно банка.

Во внутренних документах банка определены основные принципы управления правовым риском. При заключении сделок (кредитных договоров, хозяйственных операциях) особое внимание уделяется предотвращению правового риска, соответствию сделок, действующему законодательству и обеспечению минимизации потерь и возвратности размещенных денежных средств. Для этого любая сделка проходит экспертизу в правовом отделе банка. Регулярно обновляются законодательно-правовые акты Российской Федерации, эти изменения оперативно отражаются во внутренних документах банка, осуществляется своевременное информирование сотрудников по данным фактам.



С учетом развития всех направлений деятельности банка, существующая в банке система управления и контроля за рисками постоянно совершенствуется в целях повышения качества действующей системы внутреннего контроля, основной целью которой является обеспечение законности и эффективности при совершении банковских операций и сделок, защита интересов участника банка и его клиентов.

**Регуляторный риск.**

Под регуляторным риском понимается риск возникновения у банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов банка, а также в результате применения санкций или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Минимизация регуляторного риска осуществляется на основе комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, связанным с регуляторным риском и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

Основным методом минимизации регуляторного риска, контролируемого на уровне Банка, является соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов регуляторного риска.

**Председатель Правления**

**Главный бухгалтер**

**16 мая 2019 года**



**Резникова Е.М.**

**Плутахина Е.Н.**