

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с Ограниченной Ответственностью
«Старооскольский коммерческий Агропромбанк»
(ООО «Осколбанк»)
за 2018 финансовый год.**

1. Краткая характеристика деятельности банка.

1.1. Общая информация о банке.

Полное фирменное наименование банка: Общество с ограниченной ответственностью Старооскольский коммерческий Агропромбанк.

Сокращенное наименование - ООО «Осколбанк».

Юридический адрес и фактическое место нахождения: Россия, 309511, Белгородская обл., г. Старый Оскол, микрорайон Олимпийский, д.62.

Банк создан 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.

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 01.01.2018 года по 31.12.2018 года. Годовая 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.

Годовая 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, обеспечивающую 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 году на финансовые результаты деятельности банка в 2018 году.

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата банка в 2018 году, являются:

- выдача кредитов клиентам.

Проценты, полученные по выданным кредитам клиентам, не являющимся кредитными организациями, составили 171222 тыс. руб., и в сравнении с 2017 годом (179594 тыс. руб.) снизились на 4,7%;

- депозитные операции.

От размещения средств в кредитных организациях в 2018 году получено процентных доходов 36649 тыс. руб., что в 7,3 раза превышает данный показатель 2017 года.

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

По данному виду операций были получены комиссионные доходы в размере 22694 тыс. руб. и снизились в сравнении с 2017 годом (24410 тыс. руб.) на 7,0%;

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

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 2342 тыс. руб., что выше аналогичного показателя прошлого года (2304 тыс. руб.) на 1,6 %;

- привлечение вкладов (депозитов) юридических и физических лиц.

Расходы по выплате процентов по привлеченным средствам клиентов за 2018 год составили 110910 тыс. руб. и увеличились в сравнении с 2017 годом на 8,1%;

Общая величина активов банка за 2018 год сократилась на 13,8%, и составила по состоянию на 01.01.2019 года - 1932004 тыс. руб.

Наличные денежные средства и денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) составили на 01.01.2019 года 90807 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя на 01.01.2018 года (269026 тыс. руб.) на 66,2 %. В общей сумме активов данный показатель составил 4,7%.

Средства в кредитных организациях составили 28290 тыс. руб. и увеличились в сравнении с прошлым годом на 45,6% (19435 тыс. руб.).

Чистая ссудная задолженность по выданным клиентам кредитам на 01.01.2019 года составила 1752359 тыс. руб. и в сравнении с прошлым годом (1891935 тыс. руб.) снизилась на 7,4%.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили 1468845 тыс. руб. или 76,0% от общей величины пассивов, что меньше аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2018 года (1770639 тыс. руб.) на 17,0%. Из общего объема средств на счетах клиентов (некредитных организаций) вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей составили 1279545 тыс. руб., что на 7,1% больше аналогичного показателя 2017 года (1194646 тыс. руб.).

Неиспользованная прибыль за отчетный год, оставшаяся после уплаты налогов составила 15187 тыс. руб., что выше показателя 2017 года на 207,7%.

Собственные средства (капитал банка) на 01.01.2019 года составляют 445730 тыс. руб., за отчетный год увеличились на 5,9% или на 24691 тыс. руб.

1.6. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

По результатам 2017 года единственным участником банка принято решение о распределении прибыли в следующем порядке: 5% от прибыли за 2017 год, оставшейся после уплаты налога на прибыль направить в резервный фонд и 6945 тыс. руб. – на выплату дивидендов.

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики банка.

2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Бухгалтерский учет в банке в 2018 году осуществлялся в соответствии с Учетной политикой банка на 2018 финансовый год (введенной в действие приказом Председателя Правления № 108 от 29.12.2017 года), (далее Учетная политика). Учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, с учетом изменений, внесенных нормативными документами Банка России. В течение отчетного периода внесены изменения в Учетную политику в связи с изменениями Положения Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», внесенными Указанием Банка России от 15.02.2018 года № 4722-У, а также в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 23.10.2017 года № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и прекращением действия Положения Банка России от 20.03.2006 года № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

2.1.1. Принципы ведения бухгалтерского учёта

Бухгалтерский учет в банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания, отражаемых операций, над юридической формой.

Активы (за исключением средств в иностранной валюте) принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Учетной политикой и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства (за исключением средств в иностранной валюте) отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля над полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Учетной политикой и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Активы и пассивы в иностранной валюте отражаются в рублях по официальным курсам иностранных валют к рублю, устанавливаемым ЦБ РФ на дату составления бухгалтерского баланса. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Ежедневный баланс на 1 января составлен исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря. Официальные курсы, использованные для пересчета активов и пассивов 31 декабря 2018 года, составили: 69,4706 рубля за 1 доллар США, 79,4605 рубля за 1 евро. Активов и пассивов в других иностранных валютах по состоянию на отчетную дату нет.

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или как пассивные, либо как счета без признака счета. Образования в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускалось, остатков по счетам без признака счета на конец операционного дня не было.

2.1.2. Кредиты клиентам.

Все выдаваемые кредиты отражены по первоначальной стоимости.

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28.06.2017 года № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение № 590-П) и внутренними Положениями банка. Созданный резерв используется только для покрытия непогашенной клиентами банка ссудной задолженности по основному долгу. За счет резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам.

Банк начисляет проценты ежемесячно. Отнесение банком начисленных по размещенным денежным средствам процентов на доходы производится по методу «начисления».

2.1.3. Основные средства (ОС), нематериальные активы (НМА), долгосрочные активы, предназначенные для продажи (ДАПП).

ОС признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого банком не предполагается, и при этом одновременно выполняются условия о способности объекта приносить банку экономические выгоды в будущем и однозначном определении первоначальной стоимости объекта.

НМА признается объект, одновременно удовлетворяющий условиям:

объект способен приносить банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

ДАПП признаются объекты ОС, НМА, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для ОС и НМА, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве ДАПП, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении условий: долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; Правлением банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; банк ведет поиск покупателя

долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; действия банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Стоимость ОС и НМА отражается в отчете по первоначальной стоимости (с учетом переоценок) за вычетом накопленной амортизации.

Амортизация рассчитывается линейным методом, ежемесячно, отдельно по каждому объекту амортизированного имущества, исходя из срока полезного использования ОС и НМА. Земельные участки и объекты природопользования амортизации не подлежат. Затраты на ремонт и содержание ОС относятся на расходы.

2.1.4. Средства банков и клиентов.

Средства банков и клиентов отражались в учете по первоначальной стоимости.

2.1.5. Выпущенные долговые обязательства.

Векселя, выпускаемые банком, учитываются по номинальной стоимости. В отчетном году выпуск собственных векселей не производился.

2.1.6. Признание доходов и расходов.

Банк отражал в 2018 и 2017 годах доходы и расходы по «методу начисления», а именно: финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражались в бухгалтерском учете по факту совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражались в том периоде, к которому они относятся.

Начисленные проценты признавались определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества, начисленные проценты считались проблемными (не признавались в качестве доходов) и отражались на счетах по мере фактического получения.

Банк создает резервы на возможные потери по начисленным, но не полученным доходам, в соответствии с Положением ЦБ РФ от 23.10.2017 года № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение № 611-П) и внутренними Положениями банка.

2.1.7. Налогообложение.

Банк осуществляет платежи по налогу на прибыль и другим налогам в соответствии с Налоговым кодексом РФ. Банком разработана Учетная политика для целей налогообложения.

Случаев, когда правила бухгалтерского учета не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка, в 2018 и 2017 годах не было.

2.1.8. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка отсутствуют.

2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов ЦБ РФ, которые касаются деятельности банка.

В отчетном периоде также велась работа по совершенствованию внутренней нормативной базы, положенной в основу осуществления Учетной политики банка.

Существенных изменений, способных повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка, в Учетную политику на 2018 год не вносилось.

2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного года.

Для применения Учетной политики банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Профессиональными суждениями, которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отражаемые в отчете, являются профессиональные суждения о категории качества активов и условных обязательств кредитного характера. Сотрудниками банка формируются профессиональные суждения о категории качества и нормах резервирования для активов, несущих риск потерь, в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой бухгалтерской отчетности и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние. События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк вел свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты); события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после

отчетной даты). В соответствии с этим и руководствуясь п.3.1.4 Указаний Банка России № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в качестве СПОД, в срок до даты составления годового отчета за 2018 год отражены только существенные корректирующие СПОД, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности банка, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, удовлетворяющие критериям существенности, составляющим не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета СПОД.

В первый рабочий день 2019 года в балансе банка выполнено отражение СПОД:

- перенос остатков со счетов учета финансовых результатов текущего года на соответствующие лицевые счета по учету финансового результата прошлого года.

В качестве СПОД банком также отражено:

- уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль;
- начисление налога на прибыль за отчетный год относимое на финансовый результат;
- проводки на основании полученных после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете, удовлетворяющие критерию существенности, составляющему не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты;

- перенос остатков по счетам № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка и на оценку его последствий в денежном выражении не было.

2.4. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год.

Учетная политика банка на 2019 финансовый год введена в действие приказом Председателя правления № 101 от 29.12.2018 года.

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).

А также изменений в Положения ЦБ РФ:

Положение ЦБ РФ от 22.12.2014 года «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (редакция от 09.07.2018 года);

Положение ЦБ РФ от 27.02.2017 года «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (редакция от 18.12.2018 года).

2.5. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В целях качественного и достоверного составления годового отчета проведена инвентаризация статей баланса. В операционных кассах головного и дополнительного офисов банка, операционных кассах вне кассового узла была проведена ревизия касс. Излишков и недостач не обнаружено.

По состоянию на 1 декабря 2018 года была проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. Результаты сверки остатков по счетам оформлены актами.

Излишков и недостач не установлено. Долгосрочной и (или) просроченной дебиторской и кредиторской задолженности не установлено.

В результате проведенной работы получены подтверждения остатков по всем счетам банков – корреспондентов на 01.01.2019 года. Расхождений не выявлено.

Ведется работа по подтверждению остатков по счетам клиентов. По состоянию на дату подписания годовой отчетности получено 80% подтверждений остатков. Процедура получения подтверждений остатков будет продолжена до момента их получения.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

3.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Наименование статей баланса	01.01.2019г.	01.01.2018г.
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	44057	235701
Наличные денежные средства	46750	33324
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	28576	19631
Резервы сформированные	286	196
Денежные средства за вычетом резервов	119097	288460

Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с ограничением по их использованию, у банка нет.

3.2. Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Показатели	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.	Изменения
Кредитные вложения, в т.ч.	1921422	2043953	-122531
- срочные ссуды	1795939	1921241	-125302
- просроченные ссуды	125483	122712	+2771
Резервы сформированные	169063	152018	+17045
Итого за вычетом резерва	1752359	1891935	-139576

Общий объем кредитных вложений, выданных заемщикам, составил на 01.01.2019 года 1752359 тыс. руб., и снизился в сравнении с прошлым годом на 7,4%.

Структура кредитных вложений приведена в нижеследующей таблице:

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.	Изменения
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	1557123	1484572	+72551
1. по видам экономической деятельности:	1506800	1444034	+62766
Обработывающие производства	220217	189161	+31056
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	50000	0	
Сельское хозяйство	89728	58450	+31278
Строительство	71465	34634	+36831
Транспорт и связь	67641	47137	+20504
Оптовая и розничная торговля	902101	961117	-59016
Операции с недвижимым имуществом, аренда	72158	119272	-47114
Прочие виды деятельности	33490	34263	-773
2. на завершение расчетов	50323	40538	+9785
Физическим лицам	53417	58629	-5215
Депозиты в Банке России	310000	500000	-190000
Межбанковские кредиты	882	752	+130
Итого:	1921422	2043953	-122531
Резервы на возможные потери	169063	152018	+17045
Чистая ссудная задолженность	1752359	1891935	-139576

Основу клиентской базы ООО «Осколбанк» составляют организации и индивидуальные предприниматели, расположенные в Белгородской области.

Как и в прошлые годы, наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля банка - 81,0% 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 46,9%, их доля в общей ссудной задолженности банка в сравнении с прошлым годом сохранилась на прежнем уровне.

Доля кредитов, выданных предприятиям обрабатывающего производства, в общей ссудной задолженности банка составляет на 01.01.2019 года 11,5% и в сравнении с прошлым годом возросла на 2,2%. Удельный вес кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, совершающим операции с недвижимым имуществом составил 3,8% и сократился в сравнении с 01.01.2018 года на 2,0%. На долю кредитов, предоставленных предприятиям транспорта и связи, приходится 3,5% от общей суммы выданных кредитов и в сравнении с прошлым отчетным периодом их доля увеличилась на 1,2%. Возросла также доля ссудной задолженности организаций строительной отрасли - с 1,7% на 01.01.2018 года она увеличилась до 3,7% по состоянию на 01.01.2019 года.

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 01.01.2019г.	
		Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес (%)
1	До 1 года	337803	28,4
2	От 1 года до 3-х лет	771679	64,8
3	Свыше 3 лет	0	0
4	Просроченная задолженность	81669	6,8
	Итого	1191151	100,0

	Срок до окончания договора	Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей на 01.01.2019г.	
		Сумма тыс.руб.	Удельный вес, %
1	До 1 года	175356	47,9
2	От 1 года до 3-х лет	148018	40,5
3	Свыше 3 лет	0	0
4	Просроченная задолженность	42598	11,6
	Итого	365972	100,0

Удельный вес в структуре кредитного портфеля банка кредитов, выданных физическим лицам, сохранился в сравнении с прошлым годом на прежнем уровне и составил на 01.01.2019 года 2,8% против 2,9 % в прошлом отчетном периоде, тогда как в абсолютных значениях снижение составило 5212 тыс. руб.

Основным видом кредитования физических лиц продолжает оставаться потребительское кредитование, причем, наибольший удельный вес в общей сумме выданных физическим лицам кредитов составляют кредиты, выданные на срок свыше 3-х лет - 49,3%. Остаток задолженности по кредитам, выданным на сроки, превышающие 3 года, составляет на 01.01.2019 года 26354,4 тыс. руб., увеличение за отчетный период составило 4264,0 тыс. руб. Удельный вес кредитов, выданных физическим лицам на срок до 3 лет за отчетный период значительно снизился, и составил 48,0%, тогда как в 2017г. их удельный вес составлял 60,2%. В абсолютных значениях снижение по кредитам физических лиц, выданных на срок до 3-х лет составило 9640,3 тыс. руб.

Удельный вес кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, расположенным за пределами Белгородской области, составил 5,8% от общей суммы кредитного портфеля банка, в том числе:

Нижегородская область – 3,0% или 58252 тыс. руб.

Орловская область - 1,8% или 32915 тыс. руб.

Мурманская область - 0,8% или 14648 тыс. руб.

г. Москва- 0,3% или 5900 тыс. руб.

3.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

По состоянию на отчетную дату ОС, НМА и материальные запасы составили 36820 тыс. руб. За предшествующий отчетный период – 31983 тыс. руб. в том числе:

Виды имущества	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Основные средства	44900	43046
Накопленная амортизация	18408	15048
Земля	1360	1360
Нематериальные активы	8941	2545
Амортизация нематериальных активов	649	211
Материальные запасы	676	291

Переоценка основных средств 10 группы однородных объектов (имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет) произведена по состоянию на 1 января 2016 года.

В соответствии с Учетной политикой банка последующая переоценка осуществляется на регулярной основе не чаще одного раза в год, при этом переоцененная стоимость отражает справедливую стоимость на конец отчетного года. По результатам проведенной переоценки на конец отчетного года (по состоянию на 01.01.2019 года) основных средств 10 группы однородных объектов (имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет) фактов уценки или дооценки не установлено.

Проверка объектов основных средств и нематериальных активов на обесценение осуществляется на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. По состоянию на 01.01.2019 года фактов обесценения, а также событий, существенно влияющих на оценку стоимости основных средств и нематериальных активов, не установлено. Оценка справедливой стоимости выполнена залоговым экспертом ООО «Осколбанк», обладающим необходимой квалификацией, стажем работы по текущему направлению 14 лет, состоящей в членстве в саморегулируемой организации оценщиков ООО «Российское общество оценщиков», имеющим профессиональное образование в области оценочной деятельности. При этом ответственность оценщика застрахована ОАО «Альфа Страхование». Для целей оценки использованы рыночный (при использовании наблюдаемых исходных данных) и затратный (при использовании ненаблюдаемых исходных данных) методы.

Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости банк не имеет. Основные средства, переданные в залог, отсутствуют.

Движение по статьям основных средств в 2018 году представлено следующими данными:

	Здания (помещения)	Оборудование и прочие ОС	Транспорт	Всего
Стоимость на 01.01.2018 года	18404	10917	13725	43046
Амортизация на 01.01.2018 года	3563	7132	4353	15048
Остаточная стоимость на 01.01.2018 года	14841	3785	9372	27998
Ввод в эксплуатацию за отчетный период	2353	651	0	3004
Выбытие за отчетный период	1150	0	0	1150
Стоимость на 01.01.2019 года	19607	11568	13725	44900
Амортизация на 01.01.2019 года	3828	8647	5933	18408
Остаточная стоимость на 01.01.2019 года	15779	2921	7792	26492

3.4. Прочие активы.

Состав прочих активов представлен следующим образом:

Наименование прочего актива	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств (без учета сумм сформированных резервов)	0	0
Требования по прочим операциям	9046	594
Просроченные проценты по кредитам (за минусом сумм сформированных резервов)	33	36
Требования по получению процентов	325	420
Расчеты с дебиторами и кредиторами (кроме сумм выплаченным по предоставленным гарантиям и поручительствам)	1271	714
Расходы будущих периодов	795	1444
Итого прочих активов	11470	3208
Размер сформированного резерва на возможные потери по прочим активам	9806	823
Итого прочих активов за минусом сформированного резерва	1664	2385

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

3.5 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

По состоянию на 01.01.2019 года размер долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составил 19665 тыс. руб., в состав которых входит недвижимое имущество в виде следующих объектов:

- нежилое помещение площадью 1127,9 м², нежилое помещение площадью 233,8 м² расположенные по адресу: Белгородская область, г. Старый Оскол, ст. Котел, Столярная, проезд III-3 стр.1.;

- жилой дом площадью 223,0 м2 и земельный участок площадью 1500 м2, расположенные по адресу: Белгородская область, г. Старый Оскол, ул. Николаевская, 48;

- нежилое здание площадью 2430,78 м2, расположенное по адресу: Белгородская область, г. Старый Оскол, ст. Котел, промузел, пл. Строительная, проезд III-5 стр.11.

3.6. Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения.

Состав привлеченных банком средств по состоянию на 01.01.2019 года характеризуется следующими данными:

	На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
	Сумма (Тыс.руб.)	Уд. вес (%)	Сумма (Тыс.руб.)	Уд. вес (%)
Средства на расчетных счетах организаций	109441	7,5	301619	17,1
Депозиты юридических лиц	100000	6,8	300100	16,9
Средства на текущих счетах физических лиц	30222	2,0	24887	1,4
Вклады физических лиц	1229182	83,7	1144033	64,6
Средства кредитных организаций	0		0	
Выпущенные собственные векселя	0		0	
Итого привлеченных средств:	1468845	100	1770639	100

Структура привлеченных средств банка по состоянию на 1 января 2019 года претерпела некоторые изменения в сравнении с 1 января 2018 года. Традиционно наибольшую долю (83,7%) в общем объеме привлеченных банком средств занимают вклады физических лиц, но их удельный вес в общем объеме увеличился на 19,1%. Доля остатков на расчетных счетах юридических лиц составила 7,5% против 17,1% в прошлом году, а депозитов, привлеченных от юридических лиц – 6,8%, снижение в сравнении с прошлым на 10,1%. Удельный вес остатков на текущих счетах физических лиц в общем объеме привлеченных средств составил 2,0% и увеличился в сравнении с прошлым годом на 0,6%.

3.7. Прочие обязательства.

Состав прочих обязательств представлен следующим образом:

Наименование прочего обязательства	Тыс.руб.	
	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Начисленные платежи в бюджет	859	406
Обязательства по прочим операциям	47	37
Расчеты по оплате труда	2578	2565
Налог на добавленную стоимость	11	18
Доходы будущих периодов	0	66
Расчеты с поставщиками	152	382
Расчеты с прочими кредиторами	1827	1442
Расчеты по социальному страхованию	752	737
Обязательства по уплате налога на прибыль	-859	-406
Итого прочих обязательств	5367	5247

3.8. Информация о величине и изменении величины уставного капитала.

Уставный капитал банка в соответствии с учредительными документами по состоянию на 01.01.2019 года составляет 400000 тыс. руб. Владелец 100% долей участия в Уставном капитале банка является Клюка О.Ф. В отчетном году уставный капитал банка не изменялся.

4. Информация по статьям отчета о финансовых результатах.

4.1. Информация о суммах созданных и восстановленных резервов по каждому виду активов.

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам. При наличии признаков обесценения банком формируются резервы под обесценение таких активов.

Движение сумм созданных и восстановленных резервов по ссудам и иным активам в 2018 году характеризуется следующими данными:

№ п/п	Наименование показателя	Тыс.руб.		
		На 01.01.2019г.	Пророст (+)/снижение(-) за отчетный период	На 01.01.2018г.
	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего:	181493	26549	154944
1.	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	178551	25588	152963

2.	По иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1351	548	803
3.	По условным обязательствам кредитного характера	1591	413	1178

4.2. Информация о сумме чистых доходов от операций с иностранной валютой.

Тыс.руб.

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	2573	2485
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	231	181
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	2342	2304

4.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков составляет:

Тыс.руб.

	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Положительная переоценка иностранной валюты	15917	8830
Отрицательная переоценка иностранной валюты	16385	8859
Сумма курсовых разниц	-468	-29

4.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

Данные по основным компонентам расхода (дохода) по налогу:

Тыс.руб.

	на 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Налог на прибыль	3981	2413
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-232	-470
Налог на имущество	686	699
НДС	1317	1349
Транспортный налог	111	111
Другое возмещение (расход) по налогам	246	523
Земельный налог	81	91
Итого возмещение (расход) по налогам	6190	4716

В отчетном году новые налоги не вводились, ставки налогов не изменялись.

4.5. Информация о вознаграждении работникам.

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя:

Тыс.руб.

Наименование показателя	2018г.	2017г.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	30826	27152
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством РФ	9069	7914
Другие расходы на содержание персонала	35	19
Всего расходов на персонал	39930	35085

Состав выплат по заработной плате:

Тыс.руб.

Наименование показателя	2018 год	2017 год
Оплата труда исходя из должностного оклада	19040	16205
Выплаты, предусмотренные положением об оплате труда	9490	8942
Выплата по договорам	1158	339
Премияльные выплаты	843	1252
Оплата больничных листов за счет средств работодателя	44	39
Компенсационные выплаты	100	205
Выплаты социального характера	151	170
Всего	30826	27152

В мае 2018 года в Штатное расписание банка внесены изменения в связи с увеличением должностных окладов и месячный фонд оплаты труда определен в сумме 2581 тыс. руб. против 1975 тыс. руб., утвержденного в прошлом году.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

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 за соблюдением мер по обеспечению выполнения нормативов достаточности капитала, установленных Банком России;
- осуществление контроля за 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.

В 2018 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся на ежедневной основе в соответствии нормативными актами ЦБ РФ - Положением от 28.12.2012 года № 395-П, от 04.07.2018 года 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», и Инструкциями ЦБ РФ 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 01.01.2019 года составляют 445730 тыс. руб., за отчетный год увеличились на 5,9% или на 24691 тыс. руб.

Элементы формирования капитала банка отражены в следующей таблице:

	Тыс.руб.	
	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Основной капитал	413321	380288
Дополнительный капитал	32409	40751
Итого собственный капитал	445730	421039

Источниками формирования основного (базового) капитала являются:

Сформированный долями Уставный капитал – 400000 тыс. руб.

Резервный фонд – 21578 тыс. руб., сформирован за счет прибыли прошлых лет в соответствии с Уставом банка. В резервный фонд в отчетном году направлено 366 тыс. руб. из прибыли 2017 года.

Нераспределенная прибыль прошлых лет – 35 тыс. руб.

Источники базового капитала уменьшены на 8292 тыс. руб. – сумму нематериальных активов.

Источники формирования дополнительного капитала:

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

Прибыль текущего года и прошлых лет, не подтвержденная аудиторской организацией, отраженная по ст.200.5 и ст.200.6 формы 0409123 на 01.01.2019 года - 20085 тыс. руб.

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:

	Тыс.руб.	
Наименование показателя	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Базовый капитал	413321	380288
Основной капитал	413321	380288
Дополнительный капитал	32409	40751
Собственные средства (капитал)	445730	421039
Достаточность базового капитала %	-	20,5
Достаточность основного капитала %	20,2	20,5
Достаточность собственных средств (капитала) %	21,7	22,5

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

В 2018 году после утверждения финансовой отчетности банком выплачены дивиденды за 2017 год в сумме 6945 тыс. руб. По итогам работы за 2018 год прибыль распределяется решением единственного участника после утверждения годовой финансовой отчетности.

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».

В течение 2018 года, как на отчетные, так и на внутримесячные даты, обязательные экономические нормативы банк не нарушал.

Норматив финансового рычага Н1.4 по состоянию на 01.01.2019 года банком не рассчитывается в связи с получением в ноябре 2018 года базовой лицензии.

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

Экономические нормативы банка по состоянию на 01.01.2019 года:

Норматив	Наименование показателя	Фактическое значение	Нормативное значение
H1.2	Норматив достаточности основного капитала	20,2	$\geq 6,0$
H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	21,7	≥ 8
H3	Норматив текущей ликвидности	134,9	≥ 50
H6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	18,8	≤ 20
H25	Норматив максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц)	15,83	≤ 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 отчетного года в сравнении с денежными потоками за предыдущий отчетный год.

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.

		Тыс.руб.	
		2018г.	2017г.
1.	Денежные средства и их эквиваленты на начало года	269026	180553
2.	Денежные средства и их эквиваленты на конец года	90807	269026
3.	Прирост (использование) денежных средств	-178219	88473

Использование денежных средств за 2018 год составило 178219 тыс. руб., против их прироста в сумме 88473 тыс. руб. в 2017 году.

Наибольшее влияние на отток денежных средств в 2018 году оказало использование денежных средств в операционной деятельности – 160956 тыс. руб., в основном за счет снижения объема средств клиентов, не являющихся кредитными организациями – 303921 тыс. руб. От операций с основными средствами, нематериальными активами и материальными запасами получен отток денежных средств в размере 11977 тыс. руб. Сумма выплаченных дивидендов составила 6945 тыс.руб.

Существенных остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов) банк не имеет.

Операций, не требующих использования денежных средств и не включенных в Отчет о движении денежных средств в 2018 году 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 до 22.10.2018 года в РКЦ ЦБ РФ г. Старый Оскол Белгородского отделения Банка России по Центральному Федеральному округу, после закрытия которого – корреспондентский счет, открытый в отделении Белгород ЦБ РФ по Белгородской области 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 неперенным 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. 3.2 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	01.01.2019г.	01.01.2018г.
I группа активов (коэффициент риска 0)	403531	779666
II группа активов (коэффициент риска 20)	0	0
III группа активов (коэффициент риска 50)	0	0
IV группа активов (коэффициент риска 100)	1320179	1219968
Резервы под активы IV группы риска	179902	153766
Кредитный риск по активам IV группы риска	1140277	1066202
V группа активов (коэффициент риска 150)	0	0
Активы с пониженным коэффициентом риска	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска (110%,130%,150%)	379758	392193
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (110%,130%,150%)	59034	61662
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	465891	471182
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1606168	1537384
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	187183	131833
Резервы под условные обязательства кредитного характера	1591	1178
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	185592	130655

Концентрация кредитных рисков оценивается исходя из распределения кредитного портфеля банка по категориям качества ссуд. По состоянию на 01.01.2019 года концентрация кредитных рисков характеризуется следующими данными:

Тыс.руб.		
Категория качества	ссудная задолженность	размер созданного резерва
I категория качества	477658	0
II категория качества	851445	9480
III категория качества	353311	19110

IV категория качества	113524	17739
V категория качества	125484	122734

Общая сумма сформированного резерва на возможные потери по ссудам составила на 01.01.2019 года 169063 тыс. руб. и возросла в сравнении с прошлым годом на 17045 тыс. руб. Отношение величины созданного резерва к остатку ссудной задолженности составляет 8,8%. С учетом принятого в обеспечение кредитов залога отношение величины созданного резерва к общей сумме задолженности составило 15,3%. Величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2019 года составила 294562 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-П).

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 (44,3%), наименьший - активы четвертой категории качества (5,9%). Большую часть кредитного портфеля составляет ссудная задолженность 1 и 2 категорий качества (69,2%), что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля.

Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля банка составила на 01.01.2019 года 6,5%, в том числе по кредитам, выданным юридическим лицам и предпринимателям – 6,47%, физическим лицам- 0,06%. В сравнении с 01.01.2018 годом просроченная задолженность по кредитам возросла на 2771 тыс. руб., что является следствием сохраняющихся негативных тенденций в экономике. Соответствующими службами банка на постоянной основе ведется работа, направленная на предотвращению причин, способствующих возникновению неплательщиков по ссудам банка, в частности проводятся мероприятия по урегулированию проблемной задолженности посредством реструктуризации в тех случаях, где экономическая эффективность обусловлена финансовой состоятельностью и бизнес - планами развития деятельности заемщиков, ведется работа с проблемной задолженностью на этапе внесудебного взыскания и посредством взыскания просроченной задолженности в судебном порядке.

Резерв на возможные потери по ссудам под просроченную задолженность создан в полном объеме в соответствии с Положением № 590-П и Внутренними документами банка.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общей сумме задолженности по кредитам составляет 0,4% и в сравнении с соответствующим периодом прошлого года снизился на 0,5%. Причинами реструктуризации ссуд явилось изменение процентной ставки по отдельным кредитным договорам и пролонгация сроков погашения кредитов, предусмотренная условиями первоначально заключенного договора.

Сведения об объеме реструктурированной задолженности:

		На 01.01.2019г.		На 01.01.2018г.	
		Тыс.руб.	%%	Тыс.руб.	%%
1.	Размер ссудной задолженности	1921422	100	2043953	100
2.	Реструктуризированная задолженность -всего	6995	0,4	17655	0,9
	В т.ч. юридическим лицам	4000		0	
	Индивидуальным предпринимателям	2995	0,4	17655	0,9
	Физическим лицам	0		0	

Величина реструктурированной ссудной задолженности в сравнении с предыдущим отчетным периодом снизилась на 10660 тыс. руб.

Размер условных обязательств кредитного характера (выданные гарантии, неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности») на 01.01.2019 года составил 187183 тыс. руб., и возрос в сравнении с прошлым годом на 55350 тыс. руб.

В соответствии с Положением № 611-П, по состоянию на 01.01.2019 года резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, создан банком в размере 1591 тыс. руб. против 1178 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018 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 01.01.2018г.	
	Тыс. руб.	Уд. Вес, %	Тыс. руб.	Уд. Вес, %
Имущество	4992735	48,5	4812307	49,7
в том числе имущество, принятое в уменьшение расчетного резерва	1133231	11,0	1096931	11,3
Поручительство	5292389	51,5	4875584	50,3
Итого	10285124	100	9687891	100

Общая сумма обеспечения по предоставленным ссудам на 01.01.2019 года составила 10285124 тыс. руб., что на 597233 тыс. руб. больше в сравнении с 01.01.2018 года, что является следствием увеличения объема выданных кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

В отчетном периоде банком осуществлены сделки по уступке прав требования, целью заключения которых являлось погашение задолженности заемщиков, в которых банк выступал в качестве первоначального кредитора:

- 14.09.2018 года с ООО «Промбетон» на сумму 400 тыс. руб. в отношении кредитной задолженности ООО «Агрострой»;

- 07.12.2018 года с ООО «Промбетон» на сумму 180 тыс. руб. в отношении кредитной задолженности ООО «Агрострой»;

- 26.12.2018 года с ООО «Промбетон» на сумму 60 тыс. руб. в отношении кредитной задолженности ООО «Агрострой».

Обязательства по данным сделкам были исполнены в день заключения договора.

Сведения об обремененных и необремененных активах банка:

Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	Всего	В том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	В том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1. Всего активов, в том числе:	0	0	1796632	
2. Долевые ценные бумаги, всего, В том числе:	0	0	0	0
2.1 Кредитных организаций	0	0	0	0
2.2 Юридических лиц, не являющихся Кредитными организациями	0	0	0	0
3. Долговые ценные бумаги, всего, В том числе	0	0	0	0
3.1 Кредитных организаций, всего, В том числе:	0	0	0	0
3.1.1 имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2 не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2 Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1 имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2 не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	20601	0
5. Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	310851	0
6. Ссуды, предоставленные	0	0	1376985	0

	юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7.	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	50571	0
8.	Основные средства	0	0	35652	0
9.	Прочие активы	0	0	1972	0

Операций, осуществляемых с обременением активов, в том числе по предоставлению в качестве обеспечения по операциям Банка России, банк в отчетном периоде не совершал.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами банк осуществляет ежедневный расчет норматива 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 января 2019 года максимальное значение Н6 = 18,8%.

Максимальный размер риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25) по состоянию на 01.01.2018 года составил 15,83%.

Стресс-тестирование кредитного риска по состоянию на 01.01.2019 года не приводит к нарушению норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0. По итогам 2018 года уровень кредитного риска оценивается допустимым.

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. Отделом анализа банковских рисков 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 служат обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ (мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3, долгосрочной ликвидности Н4), после получения банком базовой лицензии – норматива текущей ликвидности Н3. В 2018 году расчет данных нормативов производился ежедневно в соответствии с Инструкциями Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» и № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

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

Банк старается поддерживать устойчивую ресурсную базу, состоящую из привлекаемых депозитов юридических и вкладов физических лиц. В целях поддержания достаточного уровня ликвидности банк активно размещает свободные денежные средства в депозиты Банка России сроком до 7 дней. По состоянию на 01.01.2019 года объем депозитов, размещенных в Банке России составил 310000 тыс. руб., или 16,0% всех активов банка.

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. Расчет проводился в соответствии с ф. 0409125 Указания № 4212-У от 24.11.2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и внутренней отчетностью банка «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Предельно допустимое значение норматива текущей ликвидности, установленное Банком России, в отчетном периоде банком не нарушалось, его значение отражено в таблице:

Норматив	допустимое числовое значение	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Н3 (норматив текущей ликвидности)	min 50%	134,9	114,8

Фактов задержки платежей по поручениям клиентов в деятельности банка в отчетном году не допускалось.

По итогам 2018 года уровень риска потери ликвидности оценен, как допустимый.

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 01.01.2019г. 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	49277	366026	407708	499479	732309	1751486
2	Обязательства, подверженные изменению процентных ставок	29024	165408	263071	475396	873568	1492600
3	Величина ГЭПа	20253	200618	144637	24083	(141259)	258886
4	Коэффициент разрыва	1,7	2,2	1,5	1,1	0,8	1,2

Относительная величина совокупного ГЭПа (коэффициента разрыва) по срокам размещения «до года» составляет 0,8, что незначительно отличается от нормативного значения (норма в пределах 0,9-1,1). Значение уровня процентного риска на 01.01.2019 года оценивается как минимальный.

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.

Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости банка. Главной причиной операционного риска могут стать небрежные или ошибочные действия сотрудников банка, из-за чего могут возникнуть потери. Прямые или косвенные потери возникают из-за ошибок в работе, недостаточной компетенции сотрудников. Задачей управления операционным риском является принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости кредитной организации, исходя из приоритетных направлений деятельности банка.

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

Размер операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 01.01.2019 года составил 22118 тыс. руб. 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.

В целях предотвращения возникновения операционного риска в банке разработаны и проводятся процедуры, препятствующие несанкционированному использованию служебной информации, практикуются регулярные проверки информационной безопасности, ведется постоянная работа по оптимизации информационных потоков и внутреннего документооборота.

Управление информационными потоками и обеспечение информационной безопасности с целью минимизации операционных рисков производится в соответствии с внутренними документами банка, регулирующими данное направление деятельности.

Снижению операционных рисков способствует использование лицензионного программного обеспечения и оборудования, постоянно проводимая работа по повышению квалификации персонала, проведению практических мероприятий по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, применение ограничительных мер с целью недопущения злоупотреблений (разграничение прав доступа к информации, ограничение доступа в хранилища ценностей, заключение с определенными работниками договоров о полной материальной ответственности и др.).

Оценка операционного риска производится ежемесячно по направлениям деятельности банка.

Уровень операционного риска по итогам 2018 года оценивается, как допустимый.

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.

В целях минимизации риска потери деловой репутации банком осуществляется постоянный контроль над соблюдением законодательства Российской Федерации; обеспечением своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, своевременные выплаты по обязательствам банка, проводится текущий мониторинг операций клиентов в целях контроля над противодействием легализации доходов, полученных преступным путем в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ. Банк обеспечивает конфиденциальность информации по операциям клиентов. Для снижения риска потери деловой репутации банком проводится политика информационной открытости. Публикации (включая месячную, ежеквартальную и годовую отчетность) на официальном сайте банка и сайте Банка России в сети Интернет позволяют клиентам и контрагентам получать информацию о деятельности банка оперативно и своевременно.

Для предотвращения риска потери деловой репутации банком осуществляется комплекс мероприятий:

- подбор квалифицированных специалистов;
- обеспечивается своевременное предоставление управленческой информации руководству банка;
- осуществляется контроль за исключением конфликта интересов и иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок;
- повышается уровень обслуживания клиентов;
- обеспечивается своевременность расчетов по поручению клиентов;
- проводится идентификация и изучение клиентов, соблюдается принцип «Знай своего клиента»;

- обеспечивается информирование органов управления и сотрудников банка об отзывах и сообщениях о банке из средств массовой информации;

- принимаются своевременные меры для устранения недостатков в работе.

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.

По итогам 2018 г. уровень риска потери деловой репутации оценивается, как допустимый.

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.

9. Информация об операциях со связанными с банком сторонами.

К связанным с банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые банком решения, а также лица, на принятие решения которыми может оказать влияние банк.

В своей деятельности банк проводит операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся предоставление кредитов, осуществление расчетов, привлечение депозитов, совершение валютных операций.

№ п /	Наименование статьи	Связанные Юридические лица		Основной Управленческий персонал		Связанные Физические лица		Всего	
		на 01.01.2019 года.	на 01.01.2018 года.	на 01.01.2019 года.	на 01.01.2018 года.	на 01.01.2019 года.	на 01.01.2018 года.	на 01.01.2019 года.	на 01.01.2018 года.
1.	Предоставленные кредиты	66865	71438	4760	3189	5024	0	76649	74627
2.	Привлеченные средства	65	5111	3345	2825	924899	932379	928309	940315
3.	Процентные доходы за год	7417	9065	423	370	465	0	8305	9435
4.	Процентные расходы за год	0	0	280	206	77978	86816	78258	87022
5.	Доходы от валютных операций за год	960	703	0	0	0	0	960	703

Сделки со связанными с банком сторонами проводились на общих условиях без отступления от стандартов.

Сделок со связанными сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность, в 2018 году не совершалось.

10. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу.

По состоянию на 01.01.2019 года списочный состав персонала составил 78 человек, в том числе основной управленческий персонал (члены Совета директоров банка; члены Правления Банка; начальники структурных подразделений банка, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью банка) 24 человек из них:

Состоящих в штатном расписании ООО «Осколбанк» 21 человек.

Не состоящих в штатном расписании ООО «Осколбанк» 3 человека.

Выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу производятся в соответствии с внутренним положением банка «Положение об оплате труда и премировании в ООО «Осколбанк» и коллективным трудовым договором. Основному управленческому персоналу (за исключением членов Совета директоров, не состоящих в штате ООО «Осколбанк») установлены должностные оклады. Выплаты премиальных вознаграждений и поощрений стимулирующего характера осуществляются по финансовым результатам на основании решения Правления банка. Выплат вознаграждений (за исключением

Плутахина Е.Н.