

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Общества с Ограниченной Ответственностью  
«Старооскольский коммерческий Агропромбанк»  
(ООО «Осколбанк»)  
за 2017 финансовый год.**

**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 соответствии с лицензией Центрального Банка Российской Федерации № 1050 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими и юридическими лицами.

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 01.01.2017 года по 31.12.2017 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 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 году на финансовые результаты деятельности банка в 2017 году.**

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в 2017 году, являются:

- выдача кредитов клиентам.

Проценты, полученные по выданным кредитам клиентам, не являющимся кредитными организациями, составили 179594 тыс. руб., и в сравнении с 2016 годом (191396 тыс. руб.) снизились на 6,2%;

- депозитные операции.

От размещения средств в кредитных организациях в 2017 году получено процентных доходов 5007 тыс. руб., что в 3,3 раза превышает данный показатель 2016 года.

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

По данному виду операций были получены комиссионные доходы в размере 24410 тыс. руб. и увеличились в сравнении с 2016 годом (21352 тыс. руб.) на 14,3%;

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

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 2304 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя прошлого года (2687 тыс. руб.) на 14,3 %;

- привлечение вкладов (депозитов) юридических и физических лиц.

Расходы по выплате процентов по привлеченным средствам клиентов за 2017 год составили 102577 тыс. руб. и снижены в сравнении с 2016 годом на 15,4%;

Общая величина активов банка за 2017 г. возросла на 22,1%, и составила по состоянию на 01.01.2018 г. - 2241628 тыс. руб.

Наличные денежные средства и денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) составили на 01.01.2018 г. 269026 тыс. руб., что больше аналогичного показателя на 01.01.2017 г. (166445 тыс. руб.) на 61,6 %. В общей сумме активов данный показатель составил 12,0%.

Средства в кредитных организациях составили 19435 тыс. руб. и увеличились в сравнении с прошлым годом на 37,8% (14108 тыс. руб.).

Чистая ссудная задолженность по выданным клиентам кредитам на 01.01.2018 г. составила 1891935 тыс. руб. и в сравнении с прошлым годом (1604096 тыс. руб.) возросла на 17,9%.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили 1770639 тыс. руб. или 79,0% от общей величины пассивов, что больше аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2017 г. (1383169 тыс. руб.) на 28,0%. Из общего объема средств на счетах клиентов (некредитных организаций) вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей составили 1194646 тыс. руб., что на 8,0% меньше аналогичного показателя 2016 года (1298017 тыс. руб.).

Неиспользованная прибыль за отчетный год, оставшаяся после уплаты налога на прибыль составила 7311 тыс. руб., что выше показателя 2016 года на 68,0%.

Собственные средства (капитал банка) на 01.01.2018 года составляют 421039 тыс. руб., за отчетный год снизились на 4,5% или на 19751 в связи с корректировкой величины капитала на величину резервов, недосозданных по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с Положением Банка России № 590-П..

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

По результатам 2016 года единственным участником банка принято решение о распределении прибыли в следующем порядке: 5% от прибыли за 2016 год, оставшейся после уплаты налога на прибыль направить в резервный фонд и 4133 тыс. руб. – на выплату дивидендов.

#### **1.7. Информация о составе Совета Директоров и органах управления банка.**

Членами Совета Директоров банка в 2017 году являлись:

Клюка О.Ф. (председатель),

Клюка О.Н., Вавулин А.Н., Резникова Е.М.

Владельцем 100% долей участия в Уставном капитале банка является Клюка О.Ф.

Председатель Правления банка - Резникова Е.М.

В состав Правления банка в 2017 году входили:

Давыдова Н.И. – заместитель Председателя Правления, Плутахина Е.Н. – главный бухгалтер, Проскурина О.В. – заместитель главного бухгалтера, Симонов В.А. – начальник службы экономической безопасности.

Долями участия в Уставном капитале банка члены Правления не владеют.

#### **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 2017 году осуществлялся в соответствии с Учетной политикой банка на 2017 финансовый год (введенной в действие приказом Председателя Правления № 99 от 30.12.2016 года), (далее Учетная политика), а также нормативными актами ЦБ РФ, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций: от 27.02.2017 года № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета

для кредитных организаций и порядке его применения» (далее Положение № 579-П), Положения Банка России от 22.12.2014 года № 446-П (далее Положение № 446-П) «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России от 22.12.2014 года № 448-П (далее Положение № 448-П) «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

### **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 (счетах). 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 2017 года, составили: 57,6002 рубля за 1 доллар США, 68,8668 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).**

Стоимость ОС и НМА отражается в отчете по первоначальной стоимости (с учетом переоценок) за вычетом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается линейным методом 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 2017 и 2016 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 20.03.2006 года № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение 283-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 2017 и 2016 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 связи с вступлением в силу Положения Банка России «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 года № 590-П и Инструкции Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017 года № 180-И, в Учетную политику банка на 2017 год были внесены соответствующие дополнения и изменения.

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

### **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. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

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. СПОД, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2018 года в балансе банка выполнены проводки по отражению СПОД:

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

В качестве СПОД банком также отражены:

- уменьшение добавочного капитала на текущий и отложенный налог на прибыль;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;

- 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 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 2018 финансовый год введена в действие приказом Председателя правления № 108 от 29.12.2017 года.

В Учетной политике банка на 2018 год сохранены основные принципы и методы бухгалтерского учета, применяемые банком в 2017 году. Значительных изменений в Учетную политику банка на 2018 год не внесено.

#### 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 недостат не обнаружено.

По состоянию на 1 декабря 2017 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 недостат 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 01.01.2018 года. Расхождений не выявлено.

Ведется работа по подтверждению остатков по счетам клиентов. По состоянию на дату подписания годовой отчетности получено 82% подтверждений остатков. Процедура получения подтверждений остатков будет продолжена до момента их получения.

### 3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

#### 3.1. Денежные средства.

Тыс. руб.

Наименование статей баланса	01.01.2018г.	01.01.2017г.
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	235701	137138
Наличные денежные средства	33324	29307
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	19631	14228
	196	120
Резервы сформированные		
Денежные средства за вычетом резервов	288460	180553

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

#### 3.2. Чистая ссудная задолженность.

Тыс.руб.

Показатели	На 01.01.2018 года	На 01.01.2017 года	Изменения
Кредитные вложения, в т.ч.	2043953	1668299	+375654
- срочные ссуды	1921241	1 590919	+330322
- просроченные ссуды	122712	77380	+45332
Резервы сформированные	152018	64203	+87815
Итого за вычетом резерва	1891935	1 604096	+287839

Общий объем кредитных вложений, выданных заемщикам, составил на 01.01.2017 года 1891935 тыс. руб., и увеличился в сравнении с прошлым годом на 17,9%.

Структура кредитных вложений приведена в нижеследующей таблице:

Тыс.руб.

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.	Изменения
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	1484572	1548426	-63854

1. по видам экономической деятельности:	1444034	1535373	-91339
Обрабатывающие производства	189161	205575	-16414
Сельское хозяйство	58450	17570	+40880
Строительство	34634	52287	-17653
Транспорт и связь	47137	160726	-113589
Оптовая и розничная торговля	961117	899062	+62055
Операции с недвижимым имуществом, аренда	119272	186401	-67129
Прочие виды деятельности	34263	13752	+20511
2. на завершение расчетов	40538	13053	+27485
Физическим лицам	58629	69672	-11043
Межбанковские кредиты	500752	50201	+450551
Итого:	2043953	1668299	+375654
Резервы на возможные потери	152018	64203	+87815
Чистая ссудная задолженность	1891935	1604096	+287839

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 - 72,6% 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 47,0% . В сравнении с прошлым годом их доля в общей ссудной задолженности банка снизилась на 6,9%.

Доля кредитов, выданных предприятиям обрабатывающего производства, в общей ссудной задолженности банка составляет на 01.01.2018 года 9,3% и в сравнении с прошлым годом снизилась на 3,0%. Удельный вес кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, совершающим операции с недвижимым имуществом составил 5,8% и сократился в сравнении с 01.01.2017 года на 5,4%. На долю кредитов, предоставленных предприятиям транспорта и связи, приходится 2,3% от общей суммы выданных кредитов и в сравнении с прошлым отчетным периодом их доля снизилась на 7,3%. Сохранилась также тенденция к сокращению доли ссудной задолженности организаций строительной отрасли - с 3,1% на 01.01.2017г. она снизилась до 1,7% по состоянию на 01.01.2018г.

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 01.01.2018г.	
		Сумма тыс.руб.	Удельный вес, %
1	До 1 года	439967	40,1
2	От 1 года до 3-х лет	583844	53,3
3	Свыше 3 лет	0	0
4	Просроченная задолженность	72698	6,6
	Итого	1096509	100,0

	Срок до окончания договора	Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей на 01.01.2018г.	
		Сумма тыс.руб.	Удельный вес, %
1	До 1 года	124226	32,0
2	От 1 года до 3-х лет	214997	55,4
3	Свыше 3 лет	0	0
4	Просроченная задолженность	48840	12,6
	Итого	388063	100,0

Удельный вес в структуре кредитного портфеля банка кредитов, выданных физическим лицам, снизился в сравнении с прошлым годом на 1,3%, и составил на 01.01.2018 года 2,9% против 4,2 % в прошлом отчетном периоде, в абсолютных значениях снижение составило 11043 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 до 3-х лет - 60,2%. Остаток задолженности по кредитам, выданным на сроки, превышающие 3 года, составляет на 01.01.2018 года 22090,4 тыс. руб., увеличение за отчетный период составило 1608,6 тыс. руб.

Удельный вес кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, расположенным за пределами Белгородской области, составил 5,3% от общей суммы кредитного портфеля банка, в том числе:

Нижегородская область – 2,9%

Орловская область - 1,6

Мурманская область - 0,8%

### 3.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

По состоянию на отчетную дату основные средства, НМА и материальные запасы составили 31983 тыс. руб. За предшествующий отчетный период – 33129 тыс. руб. в том числе:

Тыс.руб.

Виды имущества	На 01.01.2018 года	На 01.01.2017 года
Основные средства	43046	42326
В том числе амортизация	15048	11732
Земля	1360	1360
Нематериальные активы	2545	824
Амортизация нематериальных активов	211	40
Материальные запасы	291	391

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 01.01.2018 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 01.01.2018 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 13 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 2017 году представлено следующими данными:

Тыс.руб.

	Здания	Оборудование и прочие ОС	Транспорт	Всего
Стоимость на 01.01.2017 года	18404	10197	13725	42326
Амортизация на 01.01.2017 года	3317	5641	2774	11732
Остаточная стоимость на 01.01.2017 года	15087	4556	10951	30594
Ввод в эксплуатацию за отчетный период	0	720	0	720
Выбытие за отчетный период	0	0	0	0
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

### 3.4. Прочие активы.

Состав прочих активов представлен следующим образом:

тыс.руб.

Наименование прочего актива	На 01.01.2018	На 01.01.2017
-----------------------------	---------------	---------------

	года	года
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств (без учета сумм сформированных резервов)	0	0
Требования по прочим операциям		
Просроченные проценты по кредитам (за минусом сумм сформированных резервов)	594	1649
Требования по получению процентов	36	12
Расчеты с дебиторами и кредиторами (кроме сумм выплаченным по предоставленным гарантиям и поручительствам)	420	40
Расходы будущих периодов	714	298
Итого прочих активов	1444	1632
Размер сформированного резерва на возможные потери по прочим активам	3208	3631
Итого прочих активов за минусом сформированного резерва	823	1596
	2385	2035

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 01.01.2018г. размер долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составил 16644 тыс. руб., в состав которых входит недвижимое имущество в виде следующих объектов:

- нежилое здание – телятник площадью 1608,64 м2, нежилое здание площадью 866,5 м2 и земельный участок площадью 29200 м2, расположенные по адресу: Белгородская область, Старооскольский район, село Бабанинка, нереализованное в принудительном порядке УФССП в ходе исполнительного производства по ООО «Фарина» и принятое на баланс банка в 2016г.
- жилой дом площадью 223,0 м2 и земельный участок площадью 1500 м2, расположенные по адресу: Белгородская область, г. Старый Оскол, ул. Николаевская, 48, нереализованное в принудительном порядке УФССП в ходе сводного исполнительного производства по Зайцеву О.А. и принятое на баланс банка в 2017г.

- двухкомнатная квартира площадью 78,72 м2, расположенная по адресу: Белгородская область, г. Старый Оскол, мкр. Парковый, д.27 кв.105., нереализованное в принудительном порядке УФССП в ходе исполнительного производства по ИП Постников А.Н. и принятое на баланс банка в 2017г.

Данное недвижимое имущество признано банком долгосрочным активом, предназначенным для продажи, как обладающее одновременно следующими характеристиками:

- возмещение стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, а не посредством продолжающегося использования;
- актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже актива;
- Правлением банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) актива;
- банк ведет поиск покупателя 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.

По объектам, расположенным в с. Бабанинка, под влиянием обстоятельств (изменение конъюнктуры рынка недвижимости) ожидаемый период продажи долгосрочного актива превысил 12 месяцев, при этом банк продолжает следовать решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.

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

Состав привлеченных банком средств по состоянию на 01.01.2017 года характеризуется следующими данными:

	На 01.01.2018 года		На 01.01.2017 года	
	Сумма Тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма Тыс. руб.	Уд. вес %
Средства на расчетных счетах организаций	301619	17,1	113588	8,2
Депозиты юридических лиц	300100	16,9	1050	0,1
Средства на текущих счетах физических лиц	24887	1,4	54215	3,9
Вклады физических лиц	1144033	64,6	1214316	87,8
Средства кредитных организаций	0		0	



Выпущенные собственные векселя	0		0	
Итого привлеченных средств:	1770639	100	1383169	100,0

Структура привлеченных средств банка по состоянию на 1 января 2018 года претерпела некоторые изменения в сравнении с 1 января 2017г. Традиционно наибольшую долю (64,6%) в общем объеме привлеченных банком средств занимают вклады физических лиц, но их удельный вес в общем объеме снизился на 23,2%. Доля остатков на расчетных счетах юридических лиц составила 17,1% против 8,2% в прошлом году, а депозитов, привлеченных от юридических лиц – 16,9%, рост в сравнении с прошлым на 16,8%. Удельный вес остатков на текущих счетах физических лиц в общем объеме привлеченных средств составил 1,4% и снизился в сравнении с прошлым годом на 2,5%.

### 3.7. Прочие обязательства.

Состав прочих обязательств представлен следующим образом:

Наименование прочего обязательства	На 01.01.2018 года	На 01.01.2017 года
Начисленные платежи в бюджет	406	1364
Обязательства по прочим операциям	37	40
Расчеты по оплате труда	2565	2217
Доходы будущих периодов	66	2
Расчеты с поставщиками	382	597
Расчеты с прочими кредиторами	1442	1613
Расчеты по социальному страхованию	737	615
Обязательства по уплате налога на прибыль	-406	-1364
Итого прочих обязательств	5247	5084

### 3.8. Информация о величине и изменении величины уставного капитала.

Уставный капитал банка в соответствии с учредительными документами по состоянию на 01.01.2018г. 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.

Движение сумм созданных и восстановленных резервов по активам в 2017 году характеризуется следующими данными:

№п/п	Наименование показателя	Расходы по формированию резервов	Доходы от восстановления резервов	Сальдо доходов (расходов)
1.	Резервы 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:	163760	80599	(83161)
	резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	3359	2757	(602)
2.	Резервы по прочим потерям	63958	59027	(4931)

В 2017 году банком получена безвозмездная финансовая помощь от единственного участника в размере 100000 тыс. руб., которая учтена и использована банком в соответствии с Положениями Банка России № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 года, № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ (ред. от 03.07.2016 года) «Об обществах с ограниченной ответственностью», Уставом банка, Учетной политикой и Решениями единственного участника № 69 от 28.04.2017 года, № 71 от 31.05.2017 года, № 73 от 30.06.2017 года, № 74 от 31.07.2017 года, № 77 от 31.08.2017 года, № 78 от 29.09.2017 года и № 84 от 29.12.2017 года и использована на погашения убытков в сумме 83030,6 тыс. руб., образовавшихся по данным промежуточной управленческой отчетности в 2017 году, в результате создания резервов на возможные потери в сумме 74387,9 тыс. руб. и обязательных отчислений в АСВ в сумме 8642,7 тыс.руб., что отражено в составе элементов прочего совокупного дохода и учтено в бухгалтерском учете на соответствующих счетах.

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

	тыс.руб.	
	На 01.01.2018 года	На 01.01.2017 года
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	2485	3084
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	181	397
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	2304	2687

#### 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 01.01.2018 года	На 01.01.2017 года
Положительная переоценка иностранной валюты	8830	28228
Отрицательная переоценка иностранной валюты	8859	28197
Сумма курсовых разниц	-29	31

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

Данные по основным компонентам расхода (дохода) по налогу: тыс.руб.

	на 01.01.2018 года	На 01.01.2017 года
Налог на прибыль	2413	1364
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-470	-361
Налог на имущество	699	468
НДС	1349	2382
Транспортный налог	111	68
Другое возмещение (расход) по налогам	523	412
Земельный налог	91	75
Итого возмещение (расход) по налогам	4716	4408

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	2017 год	2016 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	27152	25664
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством РФ	7914	7494
Другие расходы на содержание персонала	19	21
Всего расходов на персонал	35085	33179

Состав выплат по заработной плате:

тыс.руб.

Наименование показателя	2017 год	2016 год
Оплата труда исходя из должностного оклада	16205	16104
Выплаты, предусмотренные положением об оплате труда	8942	8116
Выплата по договорам	339	445
Премияльные выплаты	1252	340
Оплата больничных листов за счет средств работодателя	39	44
Компенсационные выплаты	205	429
Выплаты социального характера	170	186
Всего	27152	25664

В феврале 2017 года в связи с увеличением штатной численности персонала на одну штатную единицу, внесены изменения в Штатное расписание банка и месячный фонд оплаты труда определен в сумме 1974,5 тыс. руб. против 1949,5 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 2017 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 «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкциями от 13.12.2012 года № 139-И, от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Собственные средства (капитал банка) на 01.01.2018 года составляют 421039 тыс. руб., за отчетный год снизились на 4,5% или на 19751 тыс. руб.

Элементы формирования капитала банка отражены в следующей таблице:

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Основной капитал	380288	420246
Дополнительный капитал	40751	20544
Итого собственный капитал	421039	440790

Источниками формирования основного (базового) капитала являются:

Сформированный долями Уставный капитал – 400000 тыс. руб.

Резервный фонд – 21212 тыс. руб., сформирован за счет прибыли прошлых лет в соответствии с Уставом банка. В резервный фонд в отчетном году направлено 217,5 тыс. руб. из прибыли 2016 года.

Нераспределенная прибыль прошлых лет – 35 тыс. руб.

Источники базового капитала уменьшены на 2334 тыс. руб. – сумму нематериальных активов.

Источники формирования дополнительного капитала:

Прирост стоимости имущества за счет переоценки – 12299 тыс. руб.

Прибыль текущего года и прошлых лет, не подтвержденная аудиторской организацией, отраженная по ст.200.5 и ст.200.6 формы 0409123 на 01.01.2017 года - 28452 тыс. руб.

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, норматив достаточности базового капитала (Н 1.1) установлен на уровне не менее 4,5%, норматив достаточности основного капитала (Н 1.2) – не менее 6%, норматива достаточности собственных средств (Н.1.0)- 8%.

Данные о выполнении нормативных требований:

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.01.2018 года	На 01.01.2017 года
Базовый капитал	380288	420246
Основной капитал	380288	420246
Дополнительный капитал	40751	20544
Собственные средства (капитал)	421039	440790
Достаточность базового капитала %	20,5269	20,2731
Достаточность основного капитала %	20,5269	20,2731
Достаточность собственных средств (капитала) %	22,5494	21,1158

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

В 2017 году после утверждения финансовой отчетности банком выплачены дивиденды за 2016 год в сумме 4133 тыс. руб. По итогам работы за 2017 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 02.12.2012 г. № 139-И и Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банка». В течение 2017 года, как на отчетные, так и на внутримесячные даты, обязательные экономические нормативы банк не нарушал.

Данные о показателе финансового рычага:

Показатели	01.04.2017г.	01.07.2017г.	01.10.2017г.	01.01.2018г.
1. Основной капитал	420500	410814	420475	380288
2. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, для расчета показателя финансового	1859874	1936322	2082263	2305101

	рычага.				
3.	Показатель финансового рычага по Базелю III	22,6	21,2	20,2	16,5

Изменения по состоянию на 01.01.2018г. показателя финансового рычага связаны с корректировкой размера основного капитала, произведенной на сумму недосозданного банком резерва по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с Положением Банка России № 590-П. Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, в отчетном периоде не было.

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

Экономические нормативы банка по состоянию на 01.01.2018г.:

Норматив	Наименование показателя	Фактическое значение	Нормативное значение
H1.1	Норматив достаточности базового капитала	20,5	$\geq 4,5$
H1.2	Норматив достаточности основного капитала	20,5	$\geq 6,0$
H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	22,5	$\geq 8$
H2	Норматив мгновенной ликвидности	176,9	$\geq 15$
H3	Норматив текущей ликвидности	114,8	$\geq 50$
H4	Норматив долгосрочной ликвидности	75,3	$\leq 120$
H6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	21,2	$\leq 25$
H7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	263,6	$\leq 800$
H9.1	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	0	$\leq 50$
H10.1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам	0,9	$\leq 3$
H12	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	0	$\leq 25$
H25	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	18,0	$\leq 20$

Значение норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (Базель III) банком не рассчитывается, поскольку банк не является системно значимой кредитной организацией.

#### 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.	
		2017г.	2016г.
1.	Денежные средства и их эквиваленты на начало года	180553	164776
2.	Денежные средства и их эквиваленты на конец года	269026	180553
3.	Прирост (использование) денежных средств	88473	15777

Чистый прирост денежных средств за 2017 год составил 88473 тыс. руб., против 15777 тыс. руб. в 2016 году.

Наибольшее влияние на прирост денежных средств в 2017 году оказал приток денежных средств от операционной деятельности – 109216 тыс. руб. От операций с основными средствами, нематериальными активами и материальными запасами получен отток денежных средств в размере 16425 тыс. руб. Сумма выплаченных дивидендов составила 4133 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 2017 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, открытый в РКЦ г. Старый Оскол Белгородского отделения Банка России по Центральному Федеральному округу, 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 неременным 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 крупных кредитных рисков (Н7), максимальный размер кредитов, банковских гарантий, поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1), максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных лиц) (Н25), совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1)

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:

Активы, взвешенные по уровню риска	01.01.2018г.	01.01.2017г.
I группа активов (коэффициент риска 0)	779666	227361
II группа активов (коэффициент риска 20)	0	0
III группа активов (коэффициент риска 50)	0	0
IV группа активов (коэффициент риска 100)	1219968	864499
Резервы под активы IV группы риска	153766	25438
Кредитный риск по активам IV группы риска	1066202	839061
V группа активов (коэффициент риска 150)	0	0
Активы с пониженным коэффициентом риска	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска (110%, 130%, 150%)	392193	767074
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (110%, 130%, 150%)	61662	44916
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	471182	852327

Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1537384	1691388
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	131833	223279
Резервы под условные обязательства кредитного характера	1178	1444
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	130655	221835

Концентрация кредитных рисков оценивается исходя из распределения кредитного портфеля банка по категориям качества ссуд. По состоянию на 01.01.2018 года концентрация кредитных рисков характеризуется следующими данными: тыс.руб.

Категория качества	ссудная задолженность	размер созданного резерва
I категория качества	652558	0
II категория качества	789427	8548
III категория качества	342210	18516
IV категория качества	178395	45155
V категория качества	81363	79799

Общая сумма сформированного резерва на возможные потери по ссудам составила на 01.01.2018 года 152018 тыс. руб. и возросла в сравнении с прошлым годом на 87815 тыс. руб. Отношение величины созданного резерва к остатку ссудной задолженности составляет 7,4%. С учетом принятого в обеспечение кредитов залога отношение величины созданного резерва к общей сумме задолженности составило 12,8%. Величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2018г. составила 262184 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 (38,6%), наименьший - активы пятой категории качества (4,0%). Большую часть кредитного портфеля составляет ссудная задолженность 1 и 2 категорий качества (70,5%), что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля.

В 2017 году на формирование резервов на возможные потери по ссудам направлены значительные средства: величина фактически сформированных резервов по сравнению с началом года увеличилась в 1,4 раза.

Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля банка составила на 01.01.2018 года 6,0%, в том числе по кредитам, выданным юридическим лицам и предпринимателям – 5,94%, физическим лицам- 0,06%. В сравнении с 01.01.2017 годом просроченная задолженность по кредитам возросла на 45332 тыс. руб., что является следствием затянувшейся рецессии в экономике. Соответствующими службами банка на постоянной основе ведется работа, направленная на предотвращению причин, способствующих возникновению неплатежей 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 0,9% и в сравнении с соответствующим периодом прошлого года снизился на 5,7%. 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 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.	
		Тыс.руб.	%%	Тыс.руб.	%%
1.	Размер ссудной задолженности	2043953	100	1668299	100
2.	Реструктуризированная задолженность - всего	17655	0,9	110716	6,6
	В т.ч. юридическим лицам	0		51616	3,1
	Индивидуальным предпринимателям	17655	0,9	59100	3,5
	Физическим лицам	0		0	

Величина реструктурированной ссудной задолженности в сравнении с предыдущим отчетным периодом снизилась на 93061 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 01.01.2018 года составил 131834 тыс. руб., и возрос в сравнении с прошлым годом на 5876 тыс. руб.

В соответствии с Положением № 283-П, по состоянию на 01.01.2018 года резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, создан банком в размере 1178 тыс. руб. против 1444 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2017г.

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 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.	
	Тыс. руб.	Уд. Вес, %	Тыс. руб.	Уд. Вес, %
Имущество	4812307	49,7	4549155	46,6
в том числе имущество, принятое в уменьшение расчетного резерва	1096931	11,3	2233653	22,9
Поручительство	4875584	50,3	5220071	53,4
Итого	9687891	100	9769226	100

Общая сумма обеспечения по предоставленным ссудам на 01.01.2018г. составила 9687891 тыс. руб., что на 81335 тыс. руб. меньше в сравнении с 01.01.2017г., что является следствием снижения объема выданных кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

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

- заключенная с ИП Локтев М.Л. в отношении задолженности ООО «Эфсим» по кредитному договору № 209 от 16.06.2011г., задолженность по которому составляла 38000 тыс. руб. Основной целью сделки является замена заемщика на более платежеспособного;

- заключенная с ООО Агроспецстрой в отношении задолженности ООО Торговый Дом «Карина» по кредитному договору № 62 от 28.03.2014г., задолженность по которому составляла 3500 тыс.руб.

- заключенная с ОАО «Осколнефтеснаб» в отношении задолженности ООО «Дельта» по кредитному договору № 48 от 04.03.2014г., задолженность по которому составляла 3500 тыс. руб.

Обязательства по данным сделкам были исполнены в установленный срок.

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	1673451	
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	19264	0
5.	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	227396	0
6.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1336669	0
7.	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	55943	0
8.	Основные средства	0	0	32274	0
9.	Прочие активы	0	0	1905	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 25%), установленное Банком России, в отчетном периоде банком не нарушалось. По состоянию на 1 января 2018 г. Н6 = 21,2%.

Норматив Н7(максимальный размер крупных кредитных рисков по состоянию на 01.01.2018г. составил 263,6% при максимально допустимом значении 800%.

Стресс-тестирование кредитного риска по состоянию на 01.01.2018 г. не приводит к нарушению норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0. По итогам 2017 г. 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. 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 служат обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ (мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3, долгосрочной ликвидности Н4). В 2017 году расчет данных нормативов производился ежедневно в соответствии с Инструкциями Банка России № 139-И и № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

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 допустимые значения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, установленные Банком России, в отчетном периоде банком не нарушались, их значения отражены в таблице:

	Норматив	допустимое числовое значение	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
1	H2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15%	176,9	76,3
2	H3 (норматив текущей ликвидности)	min 50%	114,8	85,4
3	H4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120%	75,3	77,8

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

По итогам 2017 г. 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 01.01.2018г. приведен в таблице, в которой отражены общие суммы финансовых активов и обязательств банка, чувствительных к изменению процентной ставки:

№ п/п	Наименование	До востребования и на 1 день	Тыс.руб.				
			до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	Свыше 1 года
1	Ссудная задолженность	39752	549958	651128	785290	1011497	1852566
2	Обязательства, подверженные изменению процентных ставок	17587	343641	377100	538926	814036	1564516
3	Величина ГЭПа	22165	206317	274028	246364	197461	288050
4	Коэффициент разрыва	2,3	1,6	1,7	1,5	1,2	1,2

Относительная величина совокупного ГЭПа (коэффициента разрыва) по срокам размещения «до года» составляет 1,2, что незначительно отличается от нормативного значения (норма в пределах 0,9-1,1). Значение уровня процентного риска на 01.01.2018г. 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.

Размер операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 01.01.2018 г. составил 15932 тыс. руб. Средняя величина за предыдущие 3 года чистых процентных доходов составила 70999 тыс. руб. Средняя величина за предыдущие 3 года чистых непроцентных доходов составила 35216 тыс. руб. - 15% от суммарной величины средних процентных доходов и средних непроцентных доходов и составляют размер операционного риска.

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.

Снижению операционных рисков способствуют использование банком лицензионного программного обеспечения и оборудования, постоянно проводимая работа по повышению квалификации персонала, 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 2017 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 2017 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/п	Наименование статей	Связанные Юридические лица		Основной Управленческий персонал		Связанные Физические лица		Всего	
		на 01.01.2018 года.	на 01.01.2017 года.	на 01.01.2018 года.	на 01.01.2017 года.	на 01.01.2018 года.	на 01.01.2017 года.	на 01.01.2018 года.	на 01.01.2017 года.
1.	Предоставленные кредиты	71438	84500	3189	8491	0	0	74627	92991
2.	Привлеченные средства	5111	1482	2825	3972	932379	1093956	940315	1099410
3.	Процентные доходы за год	9065	11875	370	921	0	0	9435	12796
4.	Процентные расходы за год	0	0	206	309	86816	106045	87022	106354
5.	Доходы от валютных операций за год	703	357	0	0	0	0	703	357

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

Сделок со связанными сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность, в 2017 году не совершалось.

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

По состоянию на 01.01.2018 года списочный состав персонала составил 81 человека, 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) 25 человек из них:

Состоящих в штатном расписании ООО «Осколбанк» 21 человек

Не состоящих в штатном расписании ООО «Осколбанк» 4 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 дивидендов) основному управленческому персоналу из числа не состоящих в штатном расписании сотрудников не осуществлялось. Существенных изменений порядка и условий выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в 2017 году в сравнении с 2016 годом не происходило. Увеличения должностных окладов персоналу банка в 2017 году не производилось.

Общая величина выплат вознаграждений основному управленческому составу (без учета выплаченных дивидендов) за 2017 год составила 12 217 тыс.руб. в том числе:

оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации – 11 511 тыс.руб.

ежегодный оплачиваемый отпуск – 585 тыс.руб.

оплата временной нетрудоспособности – 2 тыс.руб.

другие выплаты в пользу основного управленческого персонала – 119 тыс.руб.

оплата коммунальных услуг в пользу основного управленческого персонала не производилась.

Долгосрочных вознаграждений (сумм, подлежащих выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты в том числе: вознаграждения по окончании трудовой деятельности, пенсии и другие социальные гарантии, а также иные долгосрочные вознаграждения) за отчетный год не производилось.

#### 11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся	0	0

	кредитными организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

В отчетном периоде операции с контрагентами-нерезидентами совершены банком в части трансграничных переводов денежных средств на общую сумму 2374 тыс. руб. Остатка невыплаченных переводов нет.

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
07 марта 2018 года



Резникова Е.М.

Плутахина Е.Н.