

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с Ограниченной Ответственностью
«Старооскольский коммерческий Агропромбанк»
(ООО «Осколбанк»)
на 01.07.2019 года.**

1. Краткая характеристика деятельности банка.

1.1. Общая информация о банке.

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

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

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

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

1.2. Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности.

Отчетный период - с 01.01.2019 года по 30.06.2019 года. Отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным Банком Российской Федерации (далее ЦБ РФ) на отчетную дату.

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

1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.4. Характер операций и основных направлений деятельности банка.

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

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

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

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

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

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

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

- выдача кредитов клиентам.

Проценты, полученные по выданным кредитам клиентам, не являющимся кредитными организациями, составили 84263 тыс.руб., и в сравнении с соответствующим периодом прошлого года (79971 тыс.руб.) возросли на 5,4%;

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

По данному виду операций были получены комиссионные доходы в размере 9330 тыс.руб. и снизились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года (11201 тыс.руб.) на 1871,0 тыс.руб.;

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

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 680 тыс.руб., что меньше аналогичного показателя прошлого года (1132 тыс.руб.) на 39,9%;

- привлечение вкладов (депозитов) юридических и физических лиц.

Расходы по выплате процентов по привлеченным средствам клиентов за отчетный период составили 49222 тыс.руб. и снизились в сравнении с соответствующим периодом прошлого года (57599 тыс.руб.) на 14,5%;

Общая величина активов банка в сравнении с 01.01.2019 года увеличилась на 6,5%, и составила по состоянию на 01.07.2019 года 2057057 тыс.руб.

Существенных изменений в структуре активов за период с начала года не произошло. Основную долю в активах занимают кредиты - 93,8%; средства, размещенные в Центральном Банке - 0,6%; имущество банка в структуре активов составляет 2,2%.

Наличные денежные средства и денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) составили на 01.07.2019 года 44453 тыс.руб. и снижены в сравнении с 01.01.2019 года (90807 тыс.руб.) на 46354 тыс.руб. В общей сумме активов данный показатель составил 2,2%.

Средства в кредитных организациях составили 12840 тыс.руб. и снизились в сравнении с 01.01.2019 года на 54,6% (28290 тыс.руб.).

Чистая ссудная задолженность клиентов, оцениваемая по амортизированной стоимости, на 01.07.2019 года составила 1930322 тыс.руб., и в сравнении с объемом чистой ссудной задолженности на начало года увеличилась на 10,2%.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости составили на 01.07.2019 года 1586827 тыс.руб. и возросли по сравнению с 01.01.2019 года на 8,0%. Из общего объема средств на счетах клиентов (некредитных организаций) вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей составили 1290235 тыс.руб., что на 0,8% больше аналогичного показателя на 01.01.2019 года.

Прибыль до налогообложения за 2 квартал 2019 года составила 29083 тыс.руб., сумма расхода по налогам составила 6468 тыс.руб. Прибыль от продолжающейся деятельности составила 22615 тыс.руб. и в сравнении с соответствующим периодом прошлого года возросла на 15676 тыс.руб.

2. Основы подготовки и представления отчетности.

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2019 года активы и пассивы банка отражены по справедливой стоимости или амортизированной стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

Основными статьями, формирующими активы являются:

№ п/п	Статьи активов	На 01.07.2019г. тыс.руб	На 01.01.2019г. тыс.руб.	Изменение тыс.руб.
1	Денежные средства	35077	46750	-11673
2	Средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	9376	44057	-34681
3	Обязательные резервы в Банке России	2253	2399	-146
4	Средства в кредитных организациях	12840	28290	-15450
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1930322		177963
5а	Чистая ссудная задолженность		1752359	
6.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.	45165	36820	8345
7.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.	19665	19665	0
8.	Прочие активы	2359	1664	695
9.	Всего активов	2057057	1932004	125053

В сравнении с 01.01.2019 года темп прироста активов банка составил 6,5%, их объем составил на 01.07.2019 года 2057057 тыс. руб.

В структуре активов наибольший удельный вес занимает ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости - 93,8% (на 01.01.2019 года аналогичный показатель составил 90,7%). На средства в Банке России, включая обязательные резервы, и наличные денежные средства в кассе, являющиеся высоколиквидными безрисковыми активами, приходится 2,3% активов (на 01.01.2019 года – 4,8%), средства, размещенные в кредитных организациях составили 0,6% в общей сумме активов (на 01.01.2019 года – 1,5%). Из общего объема размещенных по состоянию на 01.07.2019 года в кредитных организациях средств, ограничения по использованию имеются по неснижаемому остатку на корреспондентском счете в ПАО Банк «Уралсиб» для проведения расчетов по платежным картам - в сумме 825 тыс. руб.

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

Тыс.руб.			
Показатели	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.	Изменения
Ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	2092747	1921422	171325
- срочная задолженность	1948931	1795939	152992
- просроченная задолженность	143816	125483	18333
Резервы сформированные	184649	169063	15586
Корректировка резервов на возможные потери	+22224		+22224
Итого за вычетом резерва, с учетом его корректировки	1930322	1752359	177963

Общий объем чистой ссудной задолженности, оцениваемой банком по амортизированной стоимости, составил на 01.07.2019 года 1930322 тыс.руб., и в сравнении с началом отчетного периода возрос на 10,2%.

Структура кредитных вложений приведена в нижеследующей таблице:

Тыс.руб.			
	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.	Изменения
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	1708175	1557123	151052
1. по видам экономической деятельности:	1651512	1506800	144712
Обрабатывающие производства	210503	220217	-9714
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	53000	50000	3000
Сельское хозяйство	98000	89728	8272
Строительство	82495	71465	11030
Транспорт и связь	126736	67641	59095
Оптовая и розничная торговля	968536	902101	66435
Операции с недвижимым имуществом, аренда	73014	72158	856
Прочие виды деятельности	39228	33490	5738
2. на завершение расчетов	56663	50323	6340
Физическим лицам	56565	53417	3148
Депозиты в Банке России	327000	310000	17000
Межбанковские кредиты	1007	882	125
Итого:	2092747	1921422	171325
Резервы на возможные потери	184649	169063	15586
Корректировка резервов на возможные потери	+22224		22224
Чистая ссудная задолженность	1930322	1752359	177963

Наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля банка - 78,9% 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 46,3%, их доля в общей ссудной задолженности банка в сравнении с началом отчетного периода незначительно снижена – на 0,6%.

Доля кредитов, выданных предприятиям обрабатывающего производства, в общей ссудной задолженности банка составляет на 01.07.2019 года 10,1% и в сравнении с 01.01.2019 года снизилась на 1,4%. Удельный вес кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, совершающим операции с недвижимым имуществом составил 3,5% и в сравнении с 01.01.2019 года снизился на 0,3%. На долю кредитов, предоставленных предприятиям транспорта и связи, приходится 6,1%

от общей суммы выданных кредитов и в сравнении с началом года их доля увеличилась на 2,6%. Доля ссудной задолженности организаций строительной отрасли возросла в отчетном периоде с 3,7% до 3,9%.

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 01.07.2019г.	
		Сумма тыс.руб.	Удельный вес (%)
1	До 1 года	920387	56,4
2	От 1 года до 3-х лет	590217	36,2
3	Свыше 3-х лет	23956	1,4
4	Просроченная задолженность	97395	6,0
	Итого	1631955	100

	Срок до окончания договора	Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей на 01.07.2019г.	
		Сумма тыс.руб.	Удельный вес (%)
1	До 1 года	155533	38,5
2	От 1 года до 3-х лет	203487	50,4
3	Свыше 3 лет	0	0
4	Просроченная задолженность	45026	11,1
	Итого	404046	100

Удельный вес в структуре кредитного портфеля банка кредитов, выданных физическим лицам, сохранился в отчетном периоде на прежнем уровне и составил на 01.07.2019 года 2,7% против 2,8 % по состоянию на 01.01.2019 года.

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

Удельный вес кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, расположенным за пределами Белгородской области, составил 6,5% от общей суммы кредитного портфеля банка, в том числе:

Нижегородская область – 2,9% или 59921 тыс.руб.,

Орловская область - 2,0% или 40857 тыс.руб.,

Мурманская область - 0,7% или 14901 тыс.руб.,

г. Москва – 0,9% или 20000 тыс.руб.

Депозиты, размещенные в Банке России составили 15,6% от общей ссудной задолженности.

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

По состоянию на отчетную дату ОС, НМА и материальные запасы составили 45165 тыс.руб. и увеличились в сравнении с 01.01.2019 года на 22,6% или 8345 тыс.руб.

Тыс.руб.

Виды имущества	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Основные средства	50437	44900
В том числе амортизация	18803	18408
Земля	1360	1360
Нематериальные активы	13375	8941
В том числе амортизация нематериальных активов	2184	649
Материальные запасы	980	676

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

Прочие активы.

Состав прочих активов представлен следующим образом:

Тыс.руб.

Наименование прочего актива	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств (без учета сумм сформированных резервов)	0	0
Требования по прочим операциям	317	9046

Просроченные проценты по кредитам (за минусом сумм сформированных резервов)		33
Требования по получению процентов		325
Расчеты с дебиторами и кредиторами (кроме сумм выплаченным по предоставленным гарантиям и поручительствам)	3043	1271
Расходы будущих периодов* (применяется только для отчетности на 01.01.2019г.)		795
Итого прочих активов	3360	11470
Размер сформированного резерва на возможные потери по прочим активам	1001	9806
Итого прочих активов за минусом сформированного резерва	2359	1664

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

По состоянию на 01.07.2019 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, составили 19665 тыс. руб., их объем и состав в сравнении с 01.01.2019 года не изменился.

Основными статьями, формирующими пассивы являются:

Тыс.руб.				
№ п/п	Статьи пассивов	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.	Изменение
1	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1586827	1468845	117982
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1586827	1468845	117982
2	Обязательства по текущему налогу на прибыль		859	-859
2	Отложенные налоговые обязательства	4462	525	3937
3	Прочие обязательства	2914	5367	-2453
4	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	451	1591	-1140
5	Всего обязательств	1594654	1477187	117467

По итогам 1 полугодия 2019 года общий объем обязательств банка составил 1594654 тыс.руб., возрос в сравнении с 01.01.2019 года. Темп прироста составил 8,0%. Снижение величины резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям на 1140 тыс. руб. (71,7%) произошло в связи с сокращением неиспользованных лимитов по кредитным линиям и объемов выданных гарантий.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

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

Тыс.руб.				
	Показатели	На 01.07.2019г.	На 01.07.2018г.	Изменение
1	Процентные доходы	93636	102762	-9126
2	Процентные расходы	49222	57599	- 8377
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	44414	45163	-749
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	16505	-22592	39097
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-4072	-146	3926
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	60919	22571	38348
6	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	680	1132	-452
7	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-113	-541	428

8	Комиссионные доходы	9330	11201	-1871
9	Комиссионные расходы	2056	1870	186
10	Изменение резерва по прочим потерям	968	-1025	1993
11	Прочие операционные доходы	1978	18365	-16387
12	Чистые доходы (расходы)	71706	49833	21873
13	Операционные расходы	42623	40287	2336
14	Прибыль (убыток) до налогообложения	29083	9546	19537
15	Возмещение (расход) по налогам	6468	2607	3861
16	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	22615	6939	15676
17	Прибыль (убыток) за отчетный период	22615	6939	15676

По итогам 1 полугодия 2019 года процентные доходы банка сократились на 9126 тыс.руб. в основном по причине снижения процентных доходов от размещения средств в депозиты Банка России. При этом сокращение процентных расходов составило 8377 тыс.руб. В результате чистые процентные доходы банка в 1 полугодии 2019 года снизились в сравнении с соответствующим периодом прошлого года на 749 тыс.руб.

Размер чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери в сравнении с соответствующим периодом прошлого года увеличился на 38348 тыс.руб.

Размер статьи «Прибыль (убыток) до налогообложения» увеличился на 19537 тыс.руб. и составил по состоянию на 01.07.2019 года 29083 тыс. руб. Прибыль после уплаты налогов составила за отчетный период 22615 тыс. руб. и возросла в сравнении с соответствующим периодом прошлого года на 15676 тыс. руб. Формирование финансового результата в 1 полугодии 2019 года осуществлено банком с учетом произведенных корректировок после определения амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств в соответствии с требованиями Положения Банка России от 02.10.2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договора, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» и Положения Банка России от 02.10.2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

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

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

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

- осуществление контроля над соблюдением мер по обеспечению выполнения нормативов достаточности капитала, установленных Банком России;
- осуществление контроля над проведением банковских операций, оказывающих влияние на риск потери капитала;
- использование системы лимитов, позволяющих ограничить размеры основных рисков, влияющих на финансовую устойчивость и платежеспособность банка;
- осуществление на регулярной основе стресс-тестирования достаточности капитала.

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется на ежедневной основе в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ - Положением от 04.07.2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», и Инструкциями Банка России 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 01.07.2019 года составляют 433347 тыс. руб., за отчетный период снизились на 2,8% или на 12383 тыс.руб. после распределения прибыли по итогам 2018 года в соответствии с решением единственного участника.

Элементы формирования капитала банка отражены в следующей таблице:

	Тыс.руб.	
	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Основной капитал	416303	413321
Дополнительный капитал	17044	32409
Итого собственный капитал	433347	445730

Источниками формирования основного (базового) капитала являются:
 Сформированный долями Уставный капитал – 400000 тыс.руб.;
 Резервный фонд – 21730 тыс.руб., сформирован за счет прибыли прошлых лет в соответствии с Уставом банка;

Нераспределенная прибыль прошлых лет – 35 тыс.руб.;

Источники базового капитала уменьшены на 11155 тыс.руб. – сумму нематериальных активов.

Источники формирования дополнительного капитала:

Прирост стоимости имущества за счет переоценки – 12330 тыс.руб.;

Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, отраженная по ст.200.5 формы 0409123 на 01.07.2019 года - 4714 тыс.руб.;

Уставный капитал банка в соответствии с учредительными документами по состоянию на 01.07.2019 года составляет 400000 тыс.руб. Владелец 100% долей участия в Уставном капитале банка является Клюка О.Ф. В отчетном периоде Уставный капитал банка не изменялся.

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

Данные о выполнении нормативных требований отражены в таблице:

Тыс.руб.		
Наименование показателя	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Базовый капитал	416303	413321
Основной капитал	416303	413321
Дополнительный капитал	17044	32409
Собственные средства (капитал)	433347	445730
%		
Достаточность основного капитала %	20,097	20,239
Достаточность собственных средств (капитала) %	20,774	21,672

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

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

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

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

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

Экономические нормативы банка по состоянию на 01.07.2019 года отражены в таблице:

Норматив	Наименование показателя	Фактическое значение	Нормативное значение
Н1.2	Норматив достаточности основного капитала	20,097	$\geq 6,0$
Н1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	20,774	≥ 8
Н3	Норматив текущей ликвидности	72,477	≥ 50
Н6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	18,92	≤ 20
Н25	Норматив максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц)	17,42	≤ 20

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

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

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

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

Итоговые данные о движении денежных средств приведены в таблице:

		Тыс.руб.	
		1 полугодие 2019г.	1 полугодие 2018г.
1.	Денежные средства и их эквиваленты на начало года	90807	269026
2.	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	44630	156225
3.	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-46177	-112801

Использование денежных средств за 1 полугодие 2019 года составило 46177 тыс.руб., против их использования в соответствующем периоде прошлого года в сумме 112801 тыс.руб.

Основной отток денежных средств в отчетном периоде произошел в результате их использования в операционной деятельности – 18544 тыс.руб., преимущественно для увеличения объема ссудной задолженности – 161279 тыс.руб. От операций с основными средствами, нематериальными активами и материальными запасами получен отток денежных средств в размере 11505 тыс.руб. Сумма выплаченных дивидендов составила 15035 тыс.руб.

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

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

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

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

Проведение банком различных операций (кредитных, депозитных, расчетно-кассовых, валютных) влечет за собой появление соответствующих рисков. Наличие определенных рисков присуще всем банковским операциям, поэтому их выявление и оценка на постоянной основе является 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 кредитования под поручительство работодателя. Кредитование заемщиков-нерезидентов не производится.

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

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

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

Система делегирования полномочий подразделяется на:

Полномочия Правления банка;

Полномочия Кредитного комитета банка;

Полномочия Кредитного комитета Дополнительного офиса;

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

Минимизация кредитных рисков достигается за счет строгого соблюдения следующих принципов:

- наличие обеспечения по выдаваемым кредитам;
- система постоянного мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности;
- формирование резерва на возможные потери по ссудам в строгом соответствии с требованиями ЦБ РФ;

- соблюдение обязательных нормативов деятельности, устанавливаемых ЦБ РФ: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25). Контроль по проводимым кредитным операциям действует как на стадии принятия решения о предоставлении кредита, так и на стадии кредитования.

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

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

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

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

Классификация активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И

характеризуется следующими данными:

Тыс.руб.

Активы, взвешенные по уровню риска	01.07.2019г.	01.01.2019г.
I группа активов (коэффициент риска 0)	373868	403531
II группа активов (коэффициент риска 20)	0	0
III группа активов (коэффициент риска 50)	0	0
IV группа активов (коэффициент риска 100)	1503112	1320179
Резервы под активы IV группы риска	185779	179902
Кредитный риск по активам IV группы риска	1317333	1140277
V группа активов (коэффициент риска 150)	0	0
Активы с пониженным коэффициентом риска	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска (110%,130%,150%)	320996	379758
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (110%,130%,150%)	59333	59034
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	392491	465891
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1709824	1606168
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	97230	187183
Резервы под условные обязательства кредитного характера	453	1591
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	96777	185592

Концентрация кредитных рисков оценивается исходя из распределения кредитного портфеля банка по категориям качества ссуд. По состоянию на 01.07.2019 года концентрация кредитных рисков характеризуется следующими данными:

Тыс.руб.

Категория качества	ссудная задолженность	размер созданного резерва
I категория качества	537066	0
II категория качества	980433	9892
III категория качества	320417	19786
IV категория качества	111225	17565
V категория качества	143606	137406

Общая сумма сформированного резерва на возможные потери по ссудам составила на 01.07.2019 года 184649 тыс.руб. и возросла в сравнении с 01.01.2019 года на 15586 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 13,3%. Величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.07.2019 года составила 277504 тыс.руб. В уменьшение расчетного резерва на возможные потери приняты в обеспечение объекты недвижимости, автотранспорт, производственное оборудование, относящиеся к обеспечению II категории качества (в соответствии с Положением № 590-II).

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

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

В общей величине ссудной задолженности наибольший вес имеют активы второй категории качества (46,8%), наименьший вес - активы четвертой категории качества (5,3%). Большую часть кредитного портфеля составляет ссудная задолженность 1 и 2 категорий качества (72,5%), что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля.

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме выданных банком кредитов составляет 6,9%, в том числе по кредитам, выданным юридическим лицам и предпринимателям- 6,8%, физическим лицам- 0,1%.

Размер условных обязательств кредитного характера (выданные гарантии, неиспользованные лимиты кредитных линий и кредитов в виде «овердрафт») на 01.07.2019 года составил 97230 тыс.руб., и снизился в сравнении с началом года на 89953 тыс.руб.

В соответствии с Положением № 611-П, по состоянию на 01.07.2019 года резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, создан банком в размере 453 тыс.руб. и снизился на 1138 тыс.руб. в сравнении с 01.01.2019 года.

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

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

Виды обеспечения	На 01.07.2019г.		На 01.01.2019г.	
	Тыс. руб.	Уд. Вес, %	Тыс. руб.	Уд. Вес, %
Имущество	5089059	48,9	4992735	48,5
в том числе имущество, принятое в уменьшение расчетного резерва	1370342	13,2	1133231	11,0
Поручительство	5323649	51,1	5292389	51,5
Итого	10412708	100	10285124	100

Общая сумма обеспечения по предоставленным ссудам на 01.07.2019 года составила 10412708 тыс.руб., что на 127584 тыс.руб. больше в сравнении с 01.01.2019 года, что является следствием увеличения объема выданных кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

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

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

- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). Предельно допустимое значение норматива (max 20%), установленное Банком России, в отчетном периоде банком не нарушалось. По состоянию на 1 июля 2019 года Н6 = 18,92%.

- максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) - Н25, который по состоянию на 01.07.2019 года составил 17,42% при максимально допустимом значении 20%.

Управление риском ликвидности:

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

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

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

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

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

Рыночный риск в составе: валютного риска, процентного риска.

Валютный риск является наиболее характерным для банка из числа рыночных рисков. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в одной

иностранной валюте, не равны имеющимся или прогнозируемым обязательствам, выраженным в той же валюте. Система управления валютным риском обеспечивает контроль как над валютными позициями, открываемыми в течение операционного дня, так и выполнение нормативных требований ЦБ РФ в части соблюдения лимитов открытых валютных позиций на конец каждого операционного дня, кроме того, ежедневно прогнозируется состояние валютных позиций в разрезе иностранных валют. В целом, влияние валютного риска на результаты деятельности банка можно признать незначительными, так как подавляющая часть активов и пассивов сформированы в национальной валюте.

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

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

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

Оценка процентного риска в банке производится на основании GAP-анализа и стресс-тестирования. Анализ процентного риска банка по состоянию на 01.07.2019 года приведен в таблице, в которой отражены общие суммы финансовых активов и обязательств банка, чувствительных к изменению процентной ставки:

Тыс.руб.

№ п/п	Наименование	До востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	Свыше 1 года
1	Ссудная задолженность	283421	386570	447981	592103	883016	1930079
2	Обязательства, подверженные изменению процентных ставок	25754	141663	276544	505119	831780	1307232
4	Величина ГЭПа	257667	244907	171437	86984	51236	622847
5	Коэффициент разрыва	11,0	2,7	1,6	1,2	1,1	1,5

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

Значение уровня процентного риска на 01.07.2019 года составляет 2,18% и соответствует минимальному риску (не менее 2%).

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

Управление операционным риском.

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

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

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

Величина операционного риска на 01.01.2019 года и 01.07.2019 года составила 22118 тыс.руб. и рассчитана в соответствии с Положением Банка России от 03 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Средняя величина за предыдущие 3 года чистых процентных

доходов составила 83575 тыс.руб. Средняя величина за предыдущие 3 года чистых непроцентных доходов составила 63879 тыс.руб. - 15% от суммарной величины средних процентных доходов и средних непроцентных доходов и составляют размер операционного риска.

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

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

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

Оценка операционного риска производится ежемесячно по направлениям деятельности банка.

Правовой риск и риск потери деловой репутации.

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

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

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

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

Регуляторный риск.

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

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

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

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера

06 августа 2019 года



Резникова Е.М.

Проскурина О.В.