

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «Липецккомбанк» (публичное акционерное общество)
на 01 января 2019 года.**

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1. Общая информация (наименование, юридический адрес)

С 28 сентября 2015 года фирменное наименование Банка - Публичное акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк» (ПАО «Липецккомбанк»).

ПАО «Липецккомбанк» является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1990 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 1242.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1024800001852.

Почтовый и юридический адрес: 398050, г. Липецк, ул. Интернациональная, д. 8.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 4825005381.

Банковский идентификационный код (БИК) 044206704.

Номер контактного телефона (факса): (4742) 32-92-00 (тел.), (4742) 72-08-31 (факс).

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.kombank.ru

Адрес страницы материнской компании в сети Интернет: www.zenit.ru

По состоянию на 1 января 2019 года в составе ПАО «Липецккомбанк» функционируют 20 дополнительных офисов, семь из которых предоставляют спектр услуг как физическим, так и юридическим лицам, 1 операционный офис, расположенный в г. Старый Оскол Белгородской области. В отчетном периоде, в целях оптимизации структуры ПАО «Липецккомбанк», были закрыты 2 филиала, расположенные в городах: Москва и Туапсе Краснодарского края (25.09.2018) и дополнительный офис, расположенный в г. Липецк (28.11.2018).

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2018 по 31.12.2018г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год 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 Банком России на отчетную дату.

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс.руб.).

1.3. Наличие и состав Банковской группы

С июня 2007 года ПАО «Липецккомбанк» входит в Банковскую группу ЗЕНИТ, доля основного акционера - ПАО Банк ЗЕНИТ составляет 99,395%. Банковская группа ЗЕНИТ образована в 2005 году в результате приобретения ПАО Банк ЗЕНИТ контрольного пакета акций АБ «Девон-Кредит» /ПАО/. В 2007 году в Банковскую группу вошли ПАО «Липецккомбанк» и ООО КБ «СочиГазпромбанк» /переименован в АО Банк ЗЕНИТ Сочи/, в декабре 2008 г в состав банковской группы вошел ПАО «Спиритбанк» /г. Тула/.

Консолидированная финансовая отчетность Банковской (консолидированной) группы ЗЕНИТ размещается на официальном сайте ПАО Банк ЗЕНИТ www.zenit.ru в информационно-коммуникационной сети Интернет.

1.4. Существующие лицензии, обзор рейтингов, перспективы развития Банка

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1242, выданной банком России 07.09.2015г. Кроме того, Банк имеет лицензии:

Тип лицензии	Номер лицензии	Дата получения
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	№ 042-03793-100000	13.12.2000
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	№ 042-03854-010000	13.12.2000
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	№ 042-04172-000100	20.12.2000

Тип лицензии	Номер лицензии	Дата получения
Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).	№ ЛСЗ 0006808 Рег. номер № 17	03.12.2013

Банк является членом Липецкой торгово-промышленной палаты РФ, Московской межбанковской валютной биржи, Сообщества Всемирных Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций, Ассоциации MasterCard Eur., Ассоциации Visa International, Национальной платежной системы МИР, Регионального объединения работодателей «Союз промышленников и предпринимателей Липецкой области», саморегулируемой организации Национальная ассоциация участников фондового рынка «НАУФОР».

ПАО «Липецккомбанк» планирует продолжать свою деятельность в качестве универсальной кредитной организации, главными приоритетами развития Банка будет являться контроль рисков, сохранение клиентской базы и эффективность бизнеса.

Планы будущей деятельности связаны с интеграционными процессами и переходом на единый бренд головного Банка Группы (ПАО Банк Зенит) и включают в себя:

- унификацию предоставляемых Банком услуг;
- расширение и продвижение продуктовой линейки в различных сегментах бизнеса;
- внедрение новых информационных технологий;
- совершенствование организационной структуры Банка.

В рейтинге крупнейших банков России, подготовленным Центром Экономического Анализа Интерфакс по состоянию на 01.01.2019г., ПАО «Липецккомбанк» занимает следующие позиции:

- 154-е место по чистым активам (Финмаркет. Интерфакс -100. Банки России.);
- 164-е место по размеру собственного Капитала (Финмаркет. Интерфакс -100. Банки России.);
- 89-е место по размеру средств физических лиц (Финмаркет. Интерфакс -100. Банки России.).

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО «ЛИПЕЦККОМБАНК»

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Работа с розничными клиентами – предоставление банковских услуг физическими лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание банковских карт, кредитование физических лиц, покупка – продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы физических лиц.
- Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, ведение «зарплатных» проектов, предоставление услуг инкассации.

ПАО «Липецккомбанк» включен в реестр банков - участников обязательного страхования вкладов в марте 2005 года за номером 789. В соответствии с российским законодательством, Банк ежеквартально перечисляет страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов.

2.2. Основные показатели деятельности Банка

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
Активы Банка	17 929 830	22 078 352*
Собственный Капитал	2 678 180	2 801 484
Кредитный портфель	17 310 537	16 787 130
Портфель ценных бумаг	1	3 506 709
Привлеченные средства	15 148 538	19 290 303
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	22 513	330 555

*В целях сопоставимости данных информация по активам (всего активы и прочие активы) по состоянию на 01.01.2018 приведена с учетом реклассификации корректировок.

Активы Банка сократились на 18,8% или 4 148 522 тыс. руб. по сравнению с началом года за счет продажи портфеля ценных бумаг и снижения остатка наличных денежных средств на 30,2%.

Привлеченные средства клиентов уменьшились на 21,5% или 4 141 765 тыс. руб. Отток средств клиентов обусловлен начатой в течение мая-июня 2018 процедурой перехода ключевого клиента Банка (ПАО «НЛМК») и связанных с ним компаний на обслуживание в другие кредитные организации.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
Чистые процентные доходы	796 002	1 094 830
Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты	6 666	12 871
Комиссионные доходы (сальдо)	209 701	248 268
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-244	25 433
Изменение резерва на возможные потери	-80 283	266 340
Чистые операционные расходы	-817 176	-1 108 189
Прибыль (убыток) до налогообложения	114 666	547 190
Возмещение (расход) по налогам	-92 153	-154 787
Прибыль (убыток) за отчетный период	22 513	392 403

2.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка за 2018 год

Финансовым результатом Банка за 2019 год стала прибыль в размере 22 513 тыс. руб., которая снизилась по сравнению с данными за соответствующий период 2018 года на 369 890 тыс. руб. Основными факторами, повлиявшими на изменение финансового результата, стали: снижение величины чистых процентных доходов на 298 828 тыс. руб. или 27,3% и отрицательная динамика величины изменения резерва на возможные потери на 346 623 тыс. руб. по сравнению с данными за 2018 год. Положительным фактором в деятельности Банка за 2018 год стало значительное сокращение величины чистых операционных расходов на 291 013 тыс. руб. или 26,3% по сравнению с данными за соответствующий период 2018 года.

2.4. Решение о распределении чистой прибыли

По итогам Годового Общего собрания акционеров, состоявшегося 18.05.2018г., с учетом выплаты дивидендов по результатам 9 месяцев 2017 года (см. п.7.4.3) принято решение о том, чтобы чистую прибыль Банка по итогам 2017 года оставить без распределения, и о невыплате дивидендов по итогам 2017 года по обыкновенным именным акциям Банка, по привилегированным именным акциям Банка всех типов.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг.

В рамках составления годовой отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» была проведена процедура получения от клиентов – кредитных организаций письменных подтверждений остатков на отчетную дату по открытым корреспондентским счетам.

По состоянию на 31.12.2018 проведена сверка остатков по балансовым счетам, открытым в Главном управлении Банка России по Центральному федеральному округу с остатками балансовых счетов открытых в балансе Банка, которые полностью совпадают.

По состоянию на 01.01.2019 была проведена ревизия денежной наличности и других ценностей в денежном хранилище и кассах Банка. По результатам ревизии установлено соответствие наличия ценностей в хранилище и кассах данным бухгалтерского учета.

По итогам проведенной инвентаризации основных средств, нематериальных активов, капитальных вложений и материальных запасов по состоянию на 01.11.2018 были выверены фактические остатки имущества с данными бухгалтерского учета. Излишков и недостач не обнаружено.

Данные годовой отчетности отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств на отчетную дату 31.12.2018.

Сумма на счетах до выяснения на 31.12.2018 составила 14 829 тыс. руб. Вышеуказанные средства представляют собой суммы, зачисленные на корреспондентские счета Банка, которые не могут быть отнесены на счета получателей средств при искажении или неправильном указании в документах наименования клиента или номера его счета, либо отсутствию необходимого для зачисления расчетного документа.

Корректирующие события после отчетной даты представляли собой корректировки по текущим и отложенным налогам, переоценка недвижимости, а так же уточнение сумм резервов. Прибыль Банка после проведения операций, относящихся к событиям после отчетной даты, уменьшилась на 113 130 тыс. руб. и составила 22 513 тыс. руб.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется на основании Учетной политики ПАО «Липецккомбанк» на 2018 год (далее – Учетная политика), введенной в действие приказом Генерального директора от 29.12.2017 № 162-ОД.1.

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным Законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение Банка России от 27.02.2017г. № 579-П), Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ), Налогового кодекса Российской Федерации) (далее - НК РФ), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой, открытости и оценки активов и обязательств.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а так же доходов и расходов:

Доходы и расходы.

Учет доходов и расходов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Комиссионные доходы (расходы) подразделяются на процентные и операционные в зависимости от вида операций. Полученный или причитающийся к получению комиссионный доход, который относится к процентному, по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к I-III категориям качества, по которым получение дохода признается Банком определенным, подлежит отражению на счетах по учету доходов.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к IV и V категориям качества, учет причитающихся к получению комиссионных доходов, относящихся к процентному доходу, не осуществляется, в том числе и на внебалансовых счетах.

Операционные комиссионные доходы всегда признаются определенными в отношении получения дохода.

Учет операций с ценными бумагами

При отражении активных операций Банка с ценными бумагами под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Для целей бухгалтерского учета выбытие ценных бумаг и их списание с баланса производится по методу первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО). При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Начисление процентов и дисконта по учтенным векселям осуществляется ежедневно с даты, следующей за датой приобретения векселя.

Для дисконтных векселей «по предъявлении, но не ранее» периодом начисления дисконта является период с даты, следующей за датой выпуска векселя до даты, указанной в векселе как «не ранее определенного срока».

Бухгалтерские записи по отражению в учете вложений в ценные бумаги и операций, совершаемых с ценными бумагами, осуществляются на основании первичных учетных документов, подписанных уполномоченными лицами, в соответствии с внутренними документами Банка. В бухгалтерском учете операции с ценными бумагами отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи» с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

Учет операций в иностранной валюте

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется по установленному ЦБ РФ официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю.

Операции по счетам аналитического учёта в иностранной валюте одновременно отражаются в рублёвом эквиваленте по курсу Банка России.

Все совершаемые бухгалтерские операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном балансе Банка в валюте Российской Федерации.

Учет активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России № 579-П, и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в

результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Основные средства и недвижимость временно не используемая в основной деятельности

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

В бухгалтерском учете переоценка основных средств отражается способом обнуления амортизации.

В бухгалтерском учете устанавливается способ единовременного переноса всей суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств.

Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40,0 тыс. руб. без НДС; имущество, принятое на баланс с 01.01.2016 года – первоначальной стоимостью более 100,0 тыс. руб. без НДС.

Бухгалтерский учет основных средств, амортизации основных средств ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «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» (далее - Положение Банка России № 448-П).

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Начисление амортизации по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражается в бухгалтерском учете ежемесячно.

При определении справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости и тому подобное.

Запасы

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Порядок бухгалтерского учета запасов определяется в соответствии с Положением Банка России № 448-П и утвержденными внутрибанковскими документами.

Запасы – это материальные ценности, имеющие стоимость на дату приобретения равную 40,0 тыс. руб. и ниже, независимо от срока службы для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Приобретенные с 01.01.2016 года – имеющие стоимость равную 100,0 тыс. руб. и ниже.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости с налогом на добавленную стоимость, при вводе в эксплуатацию НДС выделяется и относится на соответствующий счет расходов Банка.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. Способ оценки по средневзвешенной стоимости применяется ко всем запасам.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Бухгалтерский учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи ведется с учетом требований Положения Банка России № 448-П.

В соответствии с Положением Банка России № 448-П объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- дирекцией Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью.

Действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Учет прочих привлеченных (размещенных) средств.

К прочим привлеченным (размещенным) средствам относятся средства, которые Банк привлекает на основе договоров, не являющихся по своему оформлению (наименованию) специфически банковскими, т.е. кредитным договором или договором банковского вклада (депозита).

Депонированная сумма гарантии, возвращаемая банком-гарантом клиенту (принципалу) после окончания срока действия договора или выплачиваемая по банковской гарантии учитывается на счетах в соответствии с Положением Банка России № 579-П.

Учет внебалансовых обязательств.

В состав внебалансовых обязательств, отражаемых в балансе (публикуемая форма) входят: безотзывные обязательства Банка (неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»); выданные Банком гарантии и поручительства; условные обязательства некредитного характера.

Изменения учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не производилось.

3.2. Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности

Основные положения учетной политики, принятой для определения состава денежных средств и их эквивалентов, влияние изменений учетной политики

В целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и их эквиваленты и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, текущие счета, а также депозитные счета с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев и депозитные сертификаты со сроком погашения в течение трех месяцев с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Сделки по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях, порядок учета на дату заключения сделки на дату осуществления расчетов по ней

Активы и обязательства ПАО «Липецккомбанк» в 2018 году учитывались в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России. В отношении отдельных статей баланса ПАО «Липецккомбанк» применял следующие принципы и методы оценки:

Активы учитывались по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, активы оценивались (переоценивались) по справедливой стоимости с отражением переоценки, либо путем создания резервов на возможные потери.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательств при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства учитываются характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки.

➤ Ценные бумаги учитывались по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, - по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери.

➤ Обязательства учитывались в соответствии с условиями договоров.

➤ При определении финансового результата от реализации ценных бумаг применялся метод ФИФО.

➤ Финансовый результат от реализации (выбытия) прочих активов (основные средства, материальные запасы, нематериальные активы, вложения в права требования и т.д.) определялся исходя из первоначальной стоимости соответствующего актива, если Банком России не установлено иное.

➤ Доходы и расходы отражались по методу начисления. Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года установлен временной интервал, равный календарному месяцу.

➤ Доходы и расходы, полученные (произведенные) в иностранной валюте отражались в бухгалтерском балансе в российских рублях по официальному курсу данной иностранной валюты, действующему на дату признания доходов/расходов для целей бухгалтерского учета.

➤ С целью ежегодного формирования финансового результата своей деятельности осуществлялся учет доходов и расходов нарастающим итогом с начала года.

➤ Для всех ссуд/активов/требований, отнесенных к I - III категориям качества, в том числе ссуд, объединенных в портфель однородных ссуд, получение процентных доходов признавалось Банком – определенным; для ссуд/активов/требований, отнесенных к IV - V категориям качества, в том числе ссуд, объединенных в портфель однородных ссуд – неопределенным.

Финансовые активы, от обесценения которых убытки признаются путём создания резервов на возможные потери

Банк формирует следующие виды резервов:

- резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- обязательные резервы в Банке России;
- резервы на возможные потери по прочим убыткам в будущем.

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности рассчитывается и отражается в учете в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Порядком применения Положения Банка России от 28.06.2017г. №590-П.

Порядок депонирования обязательных резервов определяется Положением Банка России от 01.12.2015 г. №507-П «об обязательных резервах кредитных организаций».

Резерв на возможные потери по прочим активам рассчитывается и отражается в учете в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Порядком применения Положения Банка России от 20.03.2006г. №283-П, в действующей редакции.

Критерии используемые для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих денежных потоков для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Описание учетной политики в отношении финансовых активов, по которым условия договоров были пересмотрены и которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных займов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционную недвижимость, внеоборотные активы, предназначенные для продажи или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Банк применяет учетную политику для внеоборотных активов, предназначенных для продажи к обеспечению, полученному в собственность за неплатежи, если на конец отчетного периода выполняются применимые условия.

Государственные субсидии

В течение 2018 и 2017 годов Банк не получал целевого финансирования по Государственным Программам.

3.3. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, предусмотренную пунктом 125 МСФО (IAS) 1

Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует от руководства выработки суждений, оценок и допущений, влияющих на применение учетной политики и представления активов и обязательств, а так же доходов и расходов. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и иных факторов, которые считаются обоснованными в корректных обстоятельствах и служат основанием для выработки суждений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которую нельзя получить напрямую из других источников. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

При подготовке годовой отчетности за 2018 год существенные суждения руководства в отношении учетной политики и основные источники неопределенности в оценках были такими же, как и те, которые применялись в отношении годовой отчетности за 2017 год.

3.4. *Дополнительная информация*

Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год

В Учетной политике Банка на 2018 год сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывности деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2017 году.

По состоянию на 1 января 2019 года в Учетную политику внесены следующие изменения.

Снижен критерий существенности ошибочной записи, который составляет 10% от соответствующей статьи утвержденного в составе Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности баланса по публикуемой форме, к которой отнесен затрагиваемый исправлением счет в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409806 согласно Указанию Банка России от 08.10.2018 № 4927-У, но не менее 50 000 тыс. руб., ранее – 500 000 тыс. руб.

Изменен критерий существенности при отражении сумм по счету условных обязательств некредитного характера и установлен в размере 1% от величины собственных средств (капитала) Банка, ранее составлял 2%.

Учетная политика приведена в соответствие с введенными новыми нормативными документами и изменениями, внесенными в действующие нормативные документы Банка России (Положения Банк России № 604-П, 605-П, 579-П, Указание Банка России № 3054-У).

В связи с переходом на МСФО (IFRS) 9, учетная политика скорректирована на новый стандарт бухгалтерского учета финансовых активов и обязательств.

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев.

Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

Инструменты реализации Учетной политики утверждаются внутренними нормативными документами Банка. При разработке внутренних нормативных документов Банком в максимальной мере учитываются требования существующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации. Банк на постоянной основе осуществляет контроль соответствия внутренних нормативных документов действующему законодательству.

Изменения, внесенные в действующие внутренние документы Банка и вновь созданные внутренние нормативные документы, являются элементами Учетной политики Банка.

В случае внесения изменений в Положение Банка России № 579-П, а также выходом новых нормативных актов будут внесены соответствующие изменения во внутренние документы Банка.

Корректировки предыдущего периода и изменение классификации

Презентация сравнительных данных отдельных статей Бухгалтерского баланса за соответствующий период прошлого года (за 2017 год).

С 1 января 2018 года Указанием Банка России № 4212-У внесены корректировки в разработочную таблицу формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма), из строки 12 «Прочие активы» исключен балансовый счет 11101 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)» и перенесен в строку 34 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период». Банком внесена дополнительная корректировка, в отношении начисленных дивидендов за 9 месяцев 2017 года, где балансовый счет 11101 перенесен из строки 34 в строку 33 «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет», для более четкого представления о финансовом положении Банка.

Для обеспечения сопоставимости в отчетности за 31 декабря 2018 года произведена следующая корректировка статей Бухгалтерского баланса за 31 декабря 2017 года:

Статьи Бухгалтерского баланса за 31 декабря 2017 года

(тыс. руб.)

Номер статьи	Наименование	Первоначально отражено	Сумма реклассификации	Реклассифицировано
12	Прочие активы	312 018	(61 848)	250 170
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	392 403	(61 848)	330 555

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ КАТЕГОРИИ НЕКОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЙ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ В СООТВЕТСТВИИ С П.21 МСФО (IAS) 10

За период после отчетной даты до даты подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности существенные события отсутствовали.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
Наличные денежные средства	1 016 354	1 455 936
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов)	246 916	554 015
Корреспондентские счета в других кредитных организациях:		
- в Российской Федерации	459 429	931 889
- в других странах	459 429	818 301
	0	113 588
Итого денежные средства и их эквиваленты, кроме обязательных резервов	1 722 699	2 941 840

По состоянию на 01 января 2019 года произошло сокращение размера денежных средств и их эквивалентов по сравнению с 01 января 2018 года на 41,4% или 1 219 141 тыс. руб., за счет сокращения: наличных денежных средств на 30,2%, средств кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов) на 55,4% и денежных средств на корреспондентских счетах в других кредитных организациях на 50,7%. Сокращение денежных средств и их эквивалентов обусловлено выводом денежных средств ключевого клиента Банка (ПАО «НЛМК») и связанных с ним компаний.

На 1 января 2018 и 1 января 2019 года обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в счета ЦБ РФ, составляет 142 428 тыс. руб. и 109 894 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

5.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ПАО «Липецккомбанк» отсутствуют.

5.3. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери

По состоянию на 01 января 2019 и на 01 января 2018 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе, разбитые по уровням иерархии, представлены следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	1	2	3	01.01.2018	1	2	3
		уровень	уровень	уровень		уровень	уровень	уровень
Российские государственные облигации	0	0	0	0	310 812	310 812	0	0
Российские муниципальные облигации								
Облигации Банка России								
Корпоративные облигации	0	0	0	0	563 523	563 523	0	0
Облигации, выпущенные кредитными организациями	0	0	0	0	2 346 221	2 322 237	23 984	0
Прочее	0	0	0	0	286 152	286 152	0	0
Акции	1	0	0	1	1	0	0	1
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, тыс. руб.	0	0	0	0	3 506 709	3 482 725	23 984	0
Сумма сформированного резерва, тыс. руб.	1	0	0	1	1 200	0	1199	1
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, тыс. руб., включенные в Ломбардный список ЦБ	0	0	0	0	3 449 658	3 449 657	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, тыс.руб.	0	0	0	0	3 505 509	3 482 724	22 785	0

По решению Банка ЗЕНИТ - головного банка Банковской группы ЗЕНИТ, в связи с централизацией инвестиционной деятельности на рынке ценных бумаг в Головном банке в течение 2 квартала 2018 года ПАО «Липецккомбанк» реализовал весь портфель ценных бумаг. На балансе банка остались акции ОАО «Липецкоблбанк» в сумме 600 руб., которые будут списаны после завершения процедуры банкротства за счет созданного резерва.

Ниже представлен анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
Российская Федерация	0	310 812
Иностранные государства	-	-
Компании по управлению активами и инвестициями		
Торговля оптовая		
Промышленное производство	0	77 138
Услуги	-	-
Операции с недвижимостью	-	-
Региональные и местные бюджетные фонды	-	-
Страхование	-	-
Строительство производственной недвижимости	0	41 970
Добыча драгоценных металлов	-	-
Наука	-	-
Строительство коммерческой недвижимости	-	-
Транспорт и связь	-	0
Торговля розничная	-	-
Энергетика	0	51 408
Кредитные организации	0	2 346 221
Компании, осуществляющие брокерские операции и операции с ценными бумагами	-	-
Сельское хозяйство	-	-
Жилищное строительство	-	-
Прочее	0	679 159
Акции	1	1

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1	3 506 709
Сумма сформированного резерва	1	1 200
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	3 505 509

Ниже представлен анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе географической концентрации активов, с указанием сроков погашения долговых ценных бумаг:

Географическая концентрация активов	Срок погашения долговых ценных бумаг						более 3 лет	Проср.
	1 день	30 дн.	31-90 дн.	91-180 дн.	181-365 дн.	1 – 3 года		
01.01.2019, тыс. руб.								
Российская Федерация		0	0	0	0	0	0	-
Страны не входящие в ОЭСР								
Страны ОЭСР								
Прочие государства								
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, руб. (по срокам погашения)		0	0	0	0	0	0	-
01.01.2018, тыс. руб.								
Российская Федерация		16 205	395 941	1 250 744	1 180 192	500 313	162 115	-
Страны не входящие в ОЭСР								
Страны ОЭСР								
Прочие государства								
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, руб. (по срокам погашения)		16 205	395 941	1 250 744	1 180 192	500 313	162 115	-

5.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13

В соответствии с Учетной политикой Банка по справедливой стоимости могут учитываться следующие объекты: эмиссионные ценные бумаги, основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Результаты оценки справедливой стоимости распределяются по уровням иерархии следующим образом:

- Уровень 1: оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- Уровень 2: полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен),
- Уровень 3: оценки, не основанные на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Методы оценки используются те, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя релевантные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные

Цель использования метода оценки заключается в том, чтобы установить цену, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Тремя наиболее широко

используемыми методами оценки являются рыночный подход, затратный подход и доходный подход. Для оценки справедливой стоимости используются методы, совместимые с одним или несколькими из данных подходов.

Реклассификация финансовых активов между уровнями 1 и 2 в течение 2018 и 2017 годов не проводилась.

На 01 января 2019 года все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи реализованы.

Далее представлены таблицы с распределением активов по уровням иерархии:

на 01.01.2019

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Финансовые активы				
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Корпоративные облигации	-	-	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	-	-
Муниципальные и субфедеральные облигации	-	-	-	-
Корпоративные акции	-	-	1	1
Облигации, выпущенные кредитными организациями	-	-	-	-
Прочее	-	-	-	-
Нефинансовые активы				
Недвижимость	-	-	418 153	418 153
Инвестиционная недвижимость	-	-	257 536	257 536
ИТОГО АКТИВЫ	-	-	675 690	675 690

на 01.01.2018

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Финансовые активы				
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Корпоративные облигации	563 523	-	-	563 523
Облигации федерального займа (ОФЗ)	310 812	-	-	310 812
Муниципальные и субфедеральные облигации	-	-	-	-
Корпоративные акции	-	-	1	1
Облигации, выпущенные кредитными организациями	2 322 237	23 984	-	2 346 221
Прочее	286 152	-	-	286 152
Нефинансовые активы				
Недвижимость	-	-	421 723	421 723
Инвестиционная недвижимость	-	-	302 628	302 628
ИТОГО АКТИВЫ	3 482 724	23 984	724 352	4 231 060

5.4.1. Информация в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2019 в составе финансовых активов, отнесенных к третьему уровню иерархии, числятся акции ОАО «Липецкоблбанк» в сумме 600 руб., у которого отозвана лицензия 08.07.2013г.

Данный актив приобретен по фактической стоимости, учитываемой по сумме уплаченных за них денежных средств, предложенной за них на момент их приобретения.

Акции будут списаны с баланса после проведения процедуры банкротства ОАО «Липецкоблбанк».

Так же к третьему уровню иерархии отнесена недвижимость. Недвижимость отражается по справедливой стоимости на основании отчетов, подготовленных независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории. Руководство Банка считает, что недвижимость является предметом, требующим применения профессионального суждения и характеризуется высокой вероятностью того, что фактические поступления от продажи могут отличаться от текущей балансовой стоимости.

5.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации с указанием объема вложений по каждому виду вложений и каждой доле собственности

Информация отсутствует в связи с тем, что ПАО «Липецккомбанк» не имеет дочерних, зависимых организаций.

5.6. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

В течение отчетного периода основной акцент ПАО «Липецккомбанк» строился как на традиционном установлении и поддержании долгосрочных отношений с клиентами крупного, малого и среднего бизнеса, индивидуализации услуг, развитии систем удаленного банковского обслуживания, так и на активном развитии розничного сектора, в том числе, за счет разнообразной продуктовой линейки, предлагаемой физическим лицам.

Портфель кредитов реального сектора экономики на 01 января 2019г. снизился по сравнению с 01 января 2018г. на 14,1 % или на 1 232 758 тыс. руб. и составил 7 492 430 тыс. руб.

Портфель кредитов, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 01 января 2019г. составил 3 118 107 тыс. руб., существенно увеличившись по сравнению с аналогичными данными 2018 года на 906 165 тыс. руб. или на 41%. В разрезе схем кредитования доля экспресс-кредитования составляет 73,6%, потребительского кредитования – 14,7%, ипотеки – 7,6%, автокредитования – 0,2%, овердрафтов и кредитов, выданных по кредитным картам – 3,9%.

В течение отчетного периода Банк остается активным участником рынка межбанковского кредитования. Сделки по межбанковскому кредитованию проводились в основном для размещения свободной ликвидности Банка и получения прибыли. По состоянию на 01 января 2019 года величина предоставленных межбанковских кредитов составила 6 700 000 тыс. руб., что на 850 000 тыс. руб. или 14,5% выше аналогичного показателя 2018 года.

Стремясь к укреплению своих позиций на межбанковском рынке и улучшению обслуживания клиентов, ПАО «Липецккомбанк» проводит систематическую работу по установлению партнерских отношений с кредитными организациями. На 1 января 2019г. действует 23 генеральных соглашения об общих условиях сотрудничества в области проведения операций на российском валютном и денежном рынках.

Ссуды, предоставленные клиентам:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	7 492 430	8 725 188
Ссуды, предоставленные физическим лицам	3 118 107	2 211 942
Кредиты межбанковские	6 700 000	5 850 000
Учтенные векселя	0	0
Итого ссудная задолженность	17 310 537	16 787 130
Резерв на возможные потери	2 392 817	2 573 982
Итого чистая ссудная задолженность	14 917 720	14 213 148

По состоянию на 01 января 2019 года основная доля размещенных средств традиционно приходится на ссудные операции – доля чистой ссудной задолженности в активах составляет 83,2% (по состоянию на 1 января 2018г. - 64,4%).

Расшифровка ссуд, предоставленных юридическим лицам:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	x	x
ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности	1 615 634	2 079 510
ссуды государственным и муниципальным органам	1 400 000	1 400 000
ссуды субъектам малого и среднего предпринимательства	4 463 379	5 178 595
требования по сделкам, связанным с отчуждением активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	13 417	67 083
требования, признаваемые ссудами	0	0
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	7 492 430	8 725 188

По видам экономической деятельности ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, представлены следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	3 118 107	2 211 942
Производство и машиностроение	280 086	270 009
Торговля	2 210 400	3 012 422
Недвижимость и строительство	1 692 073	2 134 466
Энергетика	30 047	14 859
Производство пищевых продуктов	85 129	296 540
Финансы	31 454	94 916
Металлургия	285 429	423 794
Государственные организации	1 400 000	1 400 000
Транспорт	46 761	66 650
Сельское хозяйство	316 891	470 054
Прочее	1 114 160	541 478
Итого ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам	10 610 537	10 937 130
Резерв на возможные потери	2 392 817	2 573 982
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная юридическим и физическим лицам	8 217 720	8 363 148

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
Ипотечные и жилищные кредиты	237 817	272 584
Автокредиты	5 944	8 915
Потребительские кредиты	459 664	467 248
Экспресс-кредиты	2 293 698	1 298 919
Овердрафт	63 992	106 843
Кредиты, выданные по Единой кредитной карте	56 992	56 689
Дебиторская задолженность с рассрочкой платежа	0	744
Итого ссудная задолженность	3 118 107	2 211 942
Резерв на возможные потери	251 253	212 480
Итого чистая ссудная задолженность	2 866 854	1 999 462

По срокам, оставшимся до полного погашения, ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, подразделяются следующим образом:

На 01.01.2019г.

(тыс. руб.)

Вид ссуд	Задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения						Резервы
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	
МБК	6 700 000	0	4 300 000	2 400 000	0	0	0	0
Юридические лица	7 492 430	117 942	88 573	1 195 698	347 512	2 177 565	3 565 140	2 141 564
Физические лица	3 118 107	86 725	62 568	129 641	186 978	360 468	2 291 727	251 253
ИТОГО	17 310 537	204 667	4 451 141	3 725 339	534 490	2 538 033	5 856 867	2 392 817

На 01.01.2018г.

(тыс. руб.)

Вид ссуд	Задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения						Резервы
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	
МБК	5 850 000	0	850 000	2 300 000	0	1 900 000	800 000	0
Юридические лица	8 725 188	117 795	0	41 449	52 872	2 010 432	6 502 640	2 361 502
Физические лица	2 211 942	150 969	0	744	438	34 164	2 025 627	212 480
ИТОГО	16 787 130	268 764	850 000	2 342 193	53 310	3 944 596	9 328 267	2 573 982

Географическая концентрация ссудной задолженности по РФ, странам СНГ, странам группы развитых стран представлена следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
Россия, всего, в т.ч.	17 310 537	16 787 130
Южный федеральный округ	449 357	678 713
Сибирский федеральный округ	0	22 828
Центральный федеральный округ	16 859 112	16 039 932
Дальневосточный федеральный округ	74	0
Северо-Западный федеральный округ	1 994	45 657
СНГ	0	0
Страны «группы развитых стран»	0	0
Другие страны	0	0
Итого ссудная задолженность	17 310 537	16 787 130
Резерв на возможные потери	2 392 817	2 573 982
Итого чистая ссудная задолженность	14 917 720	14 213 148

По состоянию на 1 января 2019 и 1 января 2018 года 100% ссуд были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой географическую концентрацию в одном регионе, в т.ч. в Центральном федеральном округе сконцентрировано 97,4% ссуд.

5.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери

По состоянию на 01 января 2019 года в ПАО «Липецккомбанк» отсутствуют вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

5.8. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

Изменение резерва по обесцененным финансовым активам характеризовалось следующими показателями:

	01.01.2019	01.01.2018	(тыс. руб.) Изменение резерва
	Резерв	Резерв	
Кредитные вложения	2 392 817	2 573 982	- 181 165
Финансовые вложения	1	1 200	- 1 199
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	73 712	103 594	- 29 882
Прочие активы	170 332	166 651	+ 3 681
Итого	2 636 862	2 845 427	-208 565

5.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания отсутствует.

5.10. Информация о финансовых инструментах, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую

Операций, попадающих под указанную категорию, за отчетный период в Банке не осуществлялось.

5.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

Взаимозачеты финансовых активов и обязательств на 01.01.2019 и на 01.01.2018 отсутствуют.

5.12. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

По состоянию на 01.01.2019г. и 01.01.2018г. в ПАО «Липецккомбанк» числятся следующие финансовые активы, полученные в обеспечение кредитной сделки заемщика ООО «Липецк УАЗ Л»: обыкновенные именные бездокументарные акции, эмитент ОАО «УАЗ-автотехцентр», номинальная стоимость 1000 руб., количество 2668 шт.

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения – нет;
- справедливая стоимость проданного или перезаложенного обеспечения и информацию о наличии у Банка обязанности по его возврату – нет;
- сроки и условия использования обеспечения – срок до 24.01.2020 г.

5.13. Информация о справедливой стоимости по каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств, а также о методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости

По состоянию на 01 января 2019 на балансе ПАО «Липецккомбанк» числятся акции ОАО «Липецкоблбанк» в сумме 600 руб., резерв по которым сформирован в размере 100%. Списание указанных финансовых активов планируется за счет созданного резерва после завершения процедуры банкротства.

5.14. Информация по каждому классу основных средств

Приобретенные объекты основных средств отражаются в учете Банка по фактическим затратам на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, с учетом налога на добавленную стоимость.

Затраты по доставке и доведению объекта до состояния готовности к использованию учитываются как затраты капитального характера и относятся на увеличение первоначальной стоимости основного средства.

При постановке основного средства на баланс стоимость основного средства отражается с учетом налога на добавленную стоимость.

Банк начисляет амортизацию по группам основных средств линейным способом.

При линейном способе сумма амортизации определяется - исходя из первоначальной стоимости или (текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

По амортизации применяются следующие сроки полезного использования:

Оборудование	5-7 лет
Здания	30 лет
Транспортные средства	5 лет
Нематериальные активы	свыше 1 года

Вложение в сооружение, создание и приобретение основных средств в основном представляет собой реконструкцию помещений, покупку транспорта и вычислительной техники. По завершении сделок данные активы переводятся в категорию основных средств.

Состав, структура, изменение стоимости основных средств:

(в тысячах российских рублей)	Недвижимость	Оборудование, мебель и прочее	Транспортные средства	Земля	Влож. в сооружение, создание и приобретение основных средств	НМА	Запасы	Итого
Балансовая стоимость								
на 01.01.2017 года	418 312	274 213	57 690	63 563	20 603	14 941	14 830	864 152
Поступления	-	31 031	9 760	-	50 757	15 455	67 403	174 406
Выбытия	-	12 681	4 355	-	46 675	-	63 872	127 583
Перемещения	4 863	-	-	-	-	-	-	4 863

(в тысячах российских рублей)	Недвижимость	Оборудование, мебель и прочее	Транспортные средства	Земля	Влож. в сооружение, создание и приобретение основных средств	НМА	Запасы	Итого
Списание накопленной амортизации при переоценке активов	33 449		-		-	-	-	33 449
Переоценка	4 794		-	-36 360	-	-	-	-31 566
Обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
на 01.01.2018 года	394 520	292 563	63 095	27 203	24 685	30 396	18 361	850 823
Поступления	-	17 005	13 656	-	24 884	14 531	50 676	120 752
Выбытия	10 462	29 171	20 905	-	32 456	-	50 209	143 203
Перемещения	1 795	4948	1348	-	-	-	-	8 091
Списание накопленной амортизации при переоценке активов	26 292	7146	-	-	-	-	-	33 438
Переоценка	28 272	2531	-	3117	-	-	-	33 920
Обесценение	-	1063	-	-	-	-	-	1 063
на 01.01.2019 года	387 833	279 667	57 194	30 320	17 113	44 927	18 828	835 882
Накопленная амортизация								
на 01.01.2017 года	37 601	205 028	37 628	-	-	2 815	-	283 072
Начисления	37 477	14 573	8 068	-	-	5 368	-	65 486
Выбытия	-	12 862	4 355	-	-	-	-	17 217
Списание накопленной амортизации при переоценке активов	33 449	-	-	-	-	-	-	33449
на 01.01.2018 года	41 629	206 739	41 341	-	-	8 183	-	297 892
Начисления	33 336	22 630	9 647	-	-	8 447	-	74 060
Выбытия	10 461	28 149	18 908	-	-	-	-	57 518
Списание накопленной амортизации при переоценке активов	26292	7146	-	-	-	-	-	33 438
на 01.01.2019 года	38 212	194 074	32 080	-	-	16 630	-	280 996
Чистая балансовая стоимость за вычетом амортизации								
на 01.01.2018	352 891	85 824	21 754	27 203	24 685	22 213	18 361	552 931
на 01.01.2019	349 621	85 593	25 114	30 320	17 113	28 297	18 828	554 886

5.14.1 Дополнительная информация по основным средствам:

Информация о наличии и размере ограничений прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 основные средства в залог в качестве обеспечения по обязательствам (или условным обязательствам) не передавались.

Существует ограничение (обременение) права по объектам недвижимости, относящихся к долгосрочным активам, предназначенных для продажи и переданные в долгосрочную аренду, по состоянию:

- на 01.01.2019 - общей балансовой стоимостью 21 370 тыс. руб.;
- на 01.01.2018 - общей балансовой стоимостью 35 277 тыс. руб.

Информация о сумме затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства

Фактические затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств составили:
за 2018 год – 1 795 тыс. руб.;
за 2017 год – 4 814 тыс. руб.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

Общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 01.01.2019 г. – 1 217 тыс. руб.;
на 01.01.2018 г. составляет 4 583 тыс. руб., сумма выплаченного аванса составляет 4 583 тыс. руб., что составляет 50 % от суммы по договору.

Информация о сумме амортизации, начисленной на отчетную дату

Сумма накопленной амортизации составила:

- на 01.01.2019 – 280 996 тыс. руб., в том числе основных средств – 264 366 тыс. руб., нематериальных активов – 16 630 тыс. руб.;
- на 01.01.2018 – 297 892 тыс. руб., в том числе основных средств – 289 709 тыс. руб., нематериальных активов – 8 183 тыс. руб.

Информация о степени влияния, которое оказывают изменения расчетных оценок на показатели отчетного периода или последующих отчетных периодов в отношении величин ликвидационной стоимости:

Банк принимает следующие критерии определения ликвидационной стоимости:

- по группе «Автотранспорт» составляет 3% от первоначальной стоимости на дату признания (если ЛС рассчитанная менее 200 тыс. руб., то она считается равной 0);
- по группе «Недвижимость» составляет 1% от первоначальной стоимости на дату признания (если ЛС составит менее 1000 тыс. руб., то она считается равной 0);
- по группе «Оборудование» составляет 0% от первоначальной стоимости на дату признания.

5.14.2 Дополнительная информация в отношении объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости

Независимая оценка справедливой (рыночной) стоимости недвижимости (используемой в основной деятельности и неиспользуемой в основной деятельности) и земли была проведена 22 декабря 2018 года.

Оценка стоимости недвижимости и земли проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории – ООО «Центр профессиональной оценки» в рамках заключенного договора на оценку.

Оценка проводилась на основе 3-х методов – затратного, сравнительного и доходного подходов. В результате проведенных расчетов были сделаны выводы о справедливой (рыночной) стоимости, которая рассчитывалась как средневзвешенная стоимость исходя из интегрированного анализа трех методов.

Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для приобретения, воспроизводства либо замещения объекта оценки с учетом износа и устареваний;

Сравнительный подход - совокупность методов оценки, основанных на получении стоимости объекта оценки путем сравнения оцениваемого объекта с объектами-аналогами;

Доходный подход - совокупность методов оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от использования объекта оценки.

Прирост стоимости основных средств от переоценки

	Балансовая стоимость по группе до 01.01.2019	стоимость по переоценки на	Прирост стоимости по группе
Недвижимость	291 658		+33 559
Земля	27 203		+ 3117

5.14.3 Дополнительная информация в отношении обесцененных основных средств

Банк проводил проверку основных средств на обесценение, признанное в составе прибыли или убытка в течение отчетного периода, только по группе «Оборудование»:

	Балансовая стоимость на 01.01.2019	Убыток от обесценения	(тыс. руб.) Прибыль
Оборудование	16 489	-1 063	+2 531

5.14.4 Информация о стоимости основных средств

Информация о валовой балансовой стоимости находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств

- на 01.01.2019 составляет 176 764 тыс. руб.
- на 01.01.2018 составляет 179 038 тыс. руб.

Информация о балансовой стоимости основных средств, изъятых из эксплуатации и не классифицированных как предназначенные для продажи

Основные средства, изъятые из эксплуатации и не классифицированные, как предназначенные для продажи на 01.01.2019 и на 01.01.2018 отсутствуют.

5.15. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности на 01.01.2019 и на 01.01.2018 отсутствует.

5.16. Информация об операциях аренды

5.16.1. Информация в отношении договоров финансовой аренды (лизинга)

За отчетный период Банк не являлся арендатором и арендодателем основных средств, в отношении договоров финансовой аренды.

5.16.2. Информация в отношении договоров операционной аренды

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о финансовых результатах в составе прочих операционных расходов.

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на срок до 1 года с возможностью их возобновления по истечении срока действия. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

Сумма будущих минимальных платежей по договорам аренды без права на досрочное прекращение:

	(в тыс. руб.) на 01.01.2019
менее 1 года	6 677
от 1 года до 5 лет	16 457
более 5 лет	-
итого обязательств	23 134

Так же заключены договора аренды, по которым внесен аванс, подлежащий ежемесячному отнесению на расходы в сумме ежемесячных арендных платежей.

Сумма будущих минимальных арендных платежей ожидаемых к получению по договорам субаренды без права на досрочное прекращение на 01.01.2019 составляет 695 тыс. руб.

Сумма арендных платежей признанных в качестве расходов в отчетном периоде

	(тыс. руб.) за 2018 год
Виды договоров	
с минимальными арендными платежами	31 500
с условной арендной платой	97
с субарендой	475

с долгосрочной арендой	2 040
итого	34 112

5.16.3 Информация в отношении договоров операционной аренды в случае, если Банк является арендодателем

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Затраты по содержанию сдаваемых помещений несет арендатор.

Сумма будущих минимальных платежей по договорам аренды без права на досрочное прекращение:
(в тыс. руб.)

	на 01.01.2019
менее 1 года	5 704
от 1 года до 5 лет	-
более 5 лет	2 757
итого обязательств	8 461

Сумма арендных платежей признанных в качестве доходов в отчетном периоде

Виды договоров	За 2018 год (тыс. руб.)
с минимальными арендными платежами	3 973
с условной арендной платой	4 964
с субарендой	-
итого	8 937

5.17. Информация по каждому классу нематериальных активов с разграничением между созданными Банком и прочими нематериальными активами

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

В отчетном периоде Банком нематериальные активы не создавались.

Все нематериальные активы Банка имеют ограниченные сроки полезного использования, до 10 лет.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Начисление амортизации производится на основе линейного метода, со сроком полезного использования свыше 1 года.

Нематериальные активы не переоцениваются.

В отчете о финансовых результатах нематериальные активы отражены в составе прочих операционных расходов.

Классификация НМА:

на 01.01.2019

Срок полезного использования НМА	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость (в тыс. руб.)
до 5 лет	44 620	16 520	28 100
более 5 лет	307	110	197
итого НМА	44 927	16 630	28 297

на 01.01.2018

Срок полезного использования НМА	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость (в тыс. руб.)
до 5 лет	30 089	8 110	21 979
более 5 лет	307	73	234
итого НМА	30 396	8 183	22 213

5.17.1 Информация в отношении нематериальных активов, убыток от обесценения которых признан или восстановлен в отчетном периоде

Информация о наличии признанного или восстановленного убытка от обесценения нематериальных активов, за отчетный период в Банке отсутствует.

5.17.2 Информация в отношении каждой генерирующей единицы (группы единиц), к которой отнесена значительная балансовая стоимость нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования, по сравнению с общей балансовой стоимостью нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования

За отчетный период в Банке отсутствовали нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.

5.18. Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения, в разрезе видов активов

Объем и структура прочих активов на 01.01.2019

(тыс. руб.)

Виды активов	Задолжен- ность	По срокам, оставшимся до полного погашения			
		до востребования и на 1 месяц	1-6 месяцев	6-12 месяцев	свыше 1 года
Прочие активы, номинированные в валюте РФ					
финансовые	299 124	299 124	0	0	0
Средства в расчетах	60 063	60 063	0	0	0
Требования по получению процентов	229 512	229 512	0	0	0
Прочие	9 549	9 549	0	0	0
нефинансовые	81 225	56 217	396	7 441	17 171
Расчеты по налогам	1	1	0	0	0
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	56 198	56 119	44	35	
Задолженность по расчетам с персоналом	8	8	0	0	0
Прочие	25 018	89	352	7 406	17 171
Прочие активы, номинированные в иностранной валюте					
финансовые	66	66	0	0	0
Средства в расчетах	- 44	- 44	0	0	0
Требования по получению процентов	109	109	0	0	0
Прочие	1	1	0	0	0
нефинансовые	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	0	0	0	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0	0
ВСЕГО	380 415	355 407	396	7 441	17 171
Резервы на возможные потери	170 332	X	X	X	X
Итого чистая задолженность по прочим активам	210 083	X	X	X	X

Объем и структура прочих активов на 01.01.2018

(тыс. руб.)

Виды активов	Задолжен- ность	По срокам, оставшимся до полного погашения			
		до востребования и на 1 месяц	1-6 месяцев	6-12 месяцев	свыше 1 года
Прочие активы, номинированные в валюте РФ					
финансовые	309 203	309 203	0	0	0
Средства в расчетах	44 360	44 360	0	0	0
Требования по получению процентов	256 091	256 091	0	0	0

Прочие нефинансовые	8 752	8 752	0	0	0
Расчеты по налогам	95 093	67 603	426	7 486	19 578
	1	1	0	0	0
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	67 449	67 449	0	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0
Прочие	27 643	153	426	7 486	19 578
Прочие активы, номинированные в иностранной валюте					
финансовые	12 525	12 525	0	0	0
Средства в расчетах	12 429	12 429	0	0	0
Требования по получению процентов	95	95	0	0	0
Прочие	1	1	0	0	0
нефинансовые	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	0	0	0	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0	0
ВСЕГО	416 821	389 331	426	7 486	19 578
Резервы на возможные потери	166 651	X	X	X	X
Итого чистая задолженность по прочим активам	250 170	X	X	X	X

Долгосрочная просроченная дебиторская задолженность по прочим операциям, погашение или оплата которой превышает 12 месяцев с отчетной даты, включенная в состав прочих активов, на 01.01.2019 отсутствует. По состоянию на 01.01.2018 долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям составляла 81 909 тыс. руб., в том числе: госпошлина по судебным делам – 1 513 тыс. руб., прочее – 80 396 тыс. руб.

5.19. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
Корреспондентские счета других банков	2	4 409
Кредиты, полученные от Банка России	0	0
Кредиты, полученные от кредитных организаций	238 382	0
Субординированные кредиты	877 000	877 000
Итого средства кредитных организаций	1 115 384	881 409

По состоянию на 01 января 2019 года ПАО «Липецккомбанк» получен межбанковский кредит от ПАО Банк Зенит в размере 3 000 евро (238 382 тыс. руб.) сроком до 30 дней.

5.20. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
Счета юридических лиц	940 361	2 170 028
Срочные депозиты юридических лиц	322 707	904 144
Вклады (средства) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	12 770 086	15 332 711
<i>в том числе:</i>		
счета физических лиц	12 004	21 104
депозиты физических лиц	10 789 398	12 195 139
средства физических лиц на счетах пластиковых карт	1 803 916	2 916 475
средства индивидуальных предпринимателей	164 768	199 993
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 033 154	18 406 883

Ресурсная база ПАО «Липецккомбанк» по состоянию на 1 января 2019г. составила 15 148 538 тыс. руб. и сократилась на 4 139 754 тыс. руб. по сравнению с данными на начало года (на 01.01.2018 - 19 288 292 тыс. руб.), в основном, за счет сокращения средств юридических лиц на счетах и депозитах (56,7% или 1 229 667 тыс. руб. и 64,3% или 581 437 тыс. руб. соответственно), что обусловлено выводом

денежных средств ключевого клиента Банка (ПАО «НЛМК») и связанных с ним компаний. Количество юридических лиц, обслуживающихся в Банке по состоянию на 1 января 2019г., составило 3 344 ед.

Наибольший удельный вес в структуре средств клиентов занимают средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 84,3%, сократившись по сравнению с 1 января 2018 года на 2 562 625 тыс. руб. или на 16,7%, в том числе, депозиты граждан составили 10 789 398 тыс. руб., что на 11,5% или на 1 405 741 тыс. руб. ниже значения на 1 января 2018г.

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	%	01.01.2018	%
Юридические лица	1 427 836	10,2	3 274 165	17,8
Финансовый сектор	10 199	0,1	111 051	0,6
Производство	393 505	2,8	1 165 920	6,3
Услуги	302 191	2,1	1 014 761	5,5
Строительство	195 533	1,4	333 520	1,8
Торговля	173 272	1,2	247 326	1,4
Сельское хозяйство	192 474	1,4	84 963	0,5
Пищевая промышленность	52 736	0,4	109 890	0,6
Прочее	107 926	0,8	206 734	1,1
Физические лица	12 605 318	89,8	15 132 718	82,2
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 033 154	100	18 406 883	100

5.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

В течение 2018 года ПАО «Липецккомбанк» не привлекал государственные субсидии и другие формы государственной помощи.

5.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

По состоянию на 01.01.2019г. выпущенных долговых ценных бумаг (векселей) на балансе Банка нет.

Данные по объему и структуре выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 01.01.2018г.:

Дата договора	Номинал векселя, руб.	тыс.	Дата выдачи векселя	Дата погашения	Дисконт по векселю, % годовых
07.11.17	2 011		07.11.17	п/п, но не ранее 08.12.2017	6,2%
ИТОГО	2 011		X	X	X

5.23. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств

На отчетную дату договоры привлечения, содержащие условия досрочного возврата, представлены депозитными договорами, заключенными с негосударственными финансовыми и коммерческими организациями:

Наименование показателя	Вид валюты привлече- ния	Срок привлечения					Порядок уплаты процентов	На 01.01.2019
		до востребов- ания	до 1-го мес.	до 3-х мес.	до 1 года	свыше 1 года		тыс. руб.
								Средневзвешен- ная ставка привлечения,% годовых
Средства кредитных организаций, в том числе:								
Привлеченный МБК	ЕВРО	0	238 382	0	0	0	по окончании срока	0,2
Субординированн ый займ	Рубли	0	0	0	0	877 000	21-го числа последнего месяца каждого квартала	8,5
Средства юридических лиц								
Депозиты юридических лиц	Рубли	1 229	115 740	60 400	180 685	1 355	по окончании срока	6,3

Наименование показателя	Вид валюты привлечения	Срок привлечения					Порядок уплаты процентов	На 01.01.2018
		до востребования	до 1-го мес.	до 3-х мес.	до 1 года	свыше 1 года		тыс. руб.
								Средств кредитных организаций, в том числе:
Субординированный займ	Рубли	0	0	0	0	877 000	21-го числа последнего месяца каждого квартала	9,1
Средства юридических лиц								
Депозиты юридических лиц	Рубли	44 962	587 479	127 900	166 620	1 352	по окончании срока	8,1

5.24. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств на 01.01.2019

(тыс. руб.)

Виды активов	Задолжен- ность	По срокам, оставшимся до полного погашения			
		до востребования и на 1 месяц	1-6 месяцев	6-12 месяцев	свыше 1 года
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ					
финансовые	397 142	160 276	203 875	31 935	1 056
Средства в расчетах	0	0	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам	384 510	147 644	203 875	31 935	1 056
Кредиторская задолженность	3 159	3 159	0	0	0
Прочие	9 473	9 473	0	0	0
нефинансовые	132 709	132 709	0	0	0
Расчеты по налогам	19 544	19 544	0	0	0
Кредиторская задолженность	63 464	63 464	0	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	34 872	34 872	0	0	0
Прочие	14 829	14 829	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в иностранной валюте					
финансовые	214	7	11	157	39
Средства в расчетах	0	0	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам	214	7	11	157	39
Кредиторская задолженность	0	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0	0
нефинансовые	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	0	0	0	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0	0
ИТОГО	530 065	292 992	203 886	32 092	1 095

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств на 01.01.2018

(тыс. руб.)

Виды активов	Задолжен- ность	По срокам, оставшимся до полного погашения			
		до востребования и на 1 месяц	1-6 месяцев	6-12 месяцев	свыше 1 года
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ					
финансовые	522 251	273 330	204 086	44 834	1
Средства в расчетах	12	12	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам	446 407	197 486	204 086	44 834	1
Кредиторская задолженность	64 839	64 839	0	0	0
Прочие	10 993	10 993	0	0	0
нефинансовые	31 585	31 585	0	0	0

Расчеты по налогам	13 275	13 275	0	0	0
Кредиторская задолженность	5 707	5 707	0	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	9 074	9 074	0	0	0
Прочие	3 529	3 529	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в иностранной валюте					
финансовые	47	4	40	3	0
Средства в расчетах	0	0	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам	47	4	40	3	0
Кредиторская задолженность	0	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0	0
нефинансовые	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	0	0	0	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0	0
ИТОГО	553 883	304 919	204 126	44 837	1

5.25. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Информация об изменении балансовой стоимости резервов – оценочных обязательств, приведена в таблице ниже:

	за 2018 год	за 2017 год
Остаток по состоянию на начало отчетного периода	2 893 360	3 556 230
Признанные в отчетном периоде, включая увеличение	1 696 440	1 111 538
Восстановленные в отчетном периоде	1 925 415	1 774 408
Остаток по состоянию на конец отчетного периода	2 664 385	2 893 360

Условные активы на 01.01.2019 и на 01.01.2018 отсутствуют.

Условные обязательства кредитного характера

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении. В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой резервы, созданные на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям и обязательствам о предоставлении кредита заемщикам, чье финансовое положение ухудшилось.

Информация об остатках обязательств кредитного характера по состоянию на отчетную и предыдущую даты приведена в таблице ниже:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Безотзывные обязательства кредитной организации, в том числе:	1 425 822	2 628 333
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	33 068	143 967
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств	1 382 481	2 482 137
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	10 273	2 229
Величина резерва, сформированного под безотзывные обязательства	27 523	41 210
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8 648	140 336
Величина резерва, сформированного под гарантии и поручительства	0	5 944

Условные обязательства некредитного характера.

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, превышающим суммы резервов, созданных в годовой финансовой отчетности. Подлежащие уплате суммы по неурегулированным претензиям и судебным спорам на 01.01.19 и на 01.01.18 отсутствуют.

В ходе разбирательств отчисления/восстановление резервов - оценочных обязательств некредитного характера отраженные на счетах по финансовым результатам составили:

в течение 2018 года создано 44 401 тыс.руб., восстановлено 11 673 тыс.руб.

в течение 2017 года создано 0 тыс.руб., восстановлено 435 тыс.руб.

Информация об изменении балансовой стоимости резервов – оценочных обязательств некредитного характера, приведена в таблице ниже.

	за 2018 год	(тыс. руб.) за 2017 год
Остаток по состоянию на начало отчетного периода	779	1 214
Признанные в отчетном периоде, включая увеличение	44 401	0
Восстановленные в отчетном периоде	11 673	435
Списано за счет резерва	33 507	0
Остаток по состоянию на конец отчетного периода	0	779

5.26. Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств, включая выпущенные Банком векселя и условия их погашения

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2019 неисполненные Банком обязательства, включая выпущенные векселя, отсутствуют.

5.26.1 Информация о возмещении ущерба, возникшего в связи с неисполнением обязательств, или пересмотре условий предоставления кредитов в период после отчетной даты до даты утверждения годовой отчетности

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2019 информация о возмещении ущерба, возникшего в связи с неисполнением обязательств, или пересмотре условий предоставления кредитов, отсутствует.

5.27. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка, включая информацию:

Уставный капитал ПАО «Липецккомбанк» в 2018 году не менялся.

Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Категория	Тип	Номинальная стоимость тыс. руб.
01 января 2019			
10101242В	обыкновенные	–	0,1
20101242В	привилегированные	с гарантированным дивидендом 50% от номинальной стоимости	0,001
20201242В	привилегированные	с гарантированным дивидендом 15% от номинальной стоимости	0,001
20401242В	привилегированные	с гарантированным дивидендом эквивалентному 1,6 доллару США по курсу Банка России на день принятия Советом Директоров решения о проведении Общего собрания акционеров, включающего в повестку дня решение о выплате дивидендов	0,001
01 января 2018			
10101242В	обыкновенные	–	0,1
20101242В	привилегированные	с гарантированным дивидендом 50% от номинальной стоимости	0,001
20201242В	привилегированные	с гарантированным дивидендом 15% от	0,001

	мс	номинальной стоимости	
		с гарантированным дивидендом эквивалентным	
20401242В	привилегированные	1,6 доллару США по курсу Банка России на день принятия Советом Директоров решения о проведении Общего собрания акционеров, включающего в повестку дня решение о выплате дивидендов	0,001

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
01 января 2019	
10101242В	5 219 345
20101242В	456 112
20201242В	211 000
20401242В	1
01 января 2018	
10101242В	5 219 345
20101242В	456 112
20201242В	211 000
20301242В	1

По состоянию на 01 января 2019 и 1 января 2018 года разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 20 219,345 тыс. обыкновенных акций стоимостью 100 руб. каждая и 667,113 тыс. привилегированных акций стоимостью 1 руб. каждая.

По состоянию на 01 января 2019 и на 01 января 2018 года количество выпущенных и неоплаченных акций составляло 0 штук соответственно.

Уставный капитал представлен следующим количеством акций:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал, тыс. шт.	Уставный капитал, разрешенный к выпуску, но не выпущенный, тыс. шт.	Собственные акции тыс. шт.	Выпущенный уставный капитал тыс. шт.
Обыкновенные акции (номинальной стоимостью 100 руб.)				
01 января 2019 года	20 219,345	15 000,00	5 219,345	5 219,345
Выпуск акций (по категориям, типам):	-	-	-	-
Покупка собственных акций	-	-	-	-
Продажа собственных акций	-	-	-	-
Погашение акций	-	-	-	-
01 января 2018 года	20 219,345	15 000,00	5 219,345	5 219,345
Выпуск акций (по категориям, типам):	-	-	-	-
Покупка собственных акций	-	-	-	-
Продажа собственных акций	-	-	-	-
Погашение акций	-	-	-	-
Привилегированные акции (номинальной стоимостью 1 руб.)				
01 января 2019 года	667,113		667,113	667,113
Выпуск акций (по категориям, типам):	-	-	-	-
Покупка собственных акций	-	-	-	-
Продажа собственных акций	-	-	-	-
Погашение акций	-	-	-	-
01 января 2018 года	667,113		667,113	667,113
Выпуск акций (по категориям, типам):	-	-	-	-
Покупка собственных акций	-	-	-	-
Продажа собственных акций	-	-	-	-
Погашение акций	-	-	-	-
Погашение акций	-	-	-	-

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов

6.1.1. Процентные доходы и расходы по видам активов и привлеченных средств:

(в тысячах российских рублей)	2018 год	2017 год
Процентные доходы, всего	1 628 217	2 108 344
Счета НОСТРО	1 919	1 627
Средства в Банке России	0	0
Кредиты банкам	532 327	584 242
Кредиты юридическим лицам	668 015	865 766
Кредиты физическим лицам	358 327	332 709
Доходы комиссионные, прошлых лет, штрафы, пени	6	0
Вложения в учтенные векселя	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	67 623	324 000
Процентные расходы, всего	832 215	1 013 514
Счета ЛОРО	43	37
Депозиты Банка России	0	0
Депозиты банков	5	785
Расчетные счета юридических лиц	9 751	16 215
Срочные депозиты юридических лиц	43 315	99 584
Счета физических лиц	30 525	26 148
Срочные депозиты физических лиц	670 957	786 796
Выпущенные долговые обязательства	0	4 174
Субординированные кредиты	74 512	79 775
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, штрафы, пени	3 107	0
Чистые процентные доходы	796 002	1 094 830

6.1.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты:

(в тысячах российских рублей)	2018 год	2017 год
Доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты, всего	1 222 693	1 516 710
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	1 209 826	1 491 315
Купля/продажа иностранной валюты в наличной форме	5 537	4 296
Купля/продажа иностранной валюты в безналичной форме	7 330	21 099
Расходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты, всего	1 216 027	1 503 839
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	1 210 183	1 492 132
Купля/продажа иностранной валюты в наличной форме	0	0
Купля/продажа иностранной валюты в безналичной форме	5 844	11 707
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	6 666	12 871

6.1.3. Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	2018 год	2017 год
Комиссионные доходы, всего	335 426	368 747
Комиссии от расчетного и кассового обслуживания	239 009	299 572
Открытие и ведение банковских счетов	28 081	31 881
Операции с валютными ценностями	2 806	5 303
Банковские гарантии	1 540	3 788
Прочие	63 990	28 203
Комиссионные расходы, всего	125 725	120 479

Комиссии от расчетного и кассового обслуживания, ведения банковских счетов и переводов денежных средств	100 687	94 704
Операции с валютными ценностями	537	239
Расходы за оказание услуг по брокерским договорам	308	1 129
Прочие	24 193	24 407
Чистые комиссионные доходы	209 701	248 268

6.1.4. Прочие операционные доходы

(в тысячах российских рублей)	2018 год	2017 год
Прочие операционные доходы, всего	257 710	76 525
От предоставления в аренду сейфов и помещений	8 937	9 985
От выбытия основных средств и долгосрочных активов	6 463	1 466
От оказания консультационных и информационных услуг	39 615	37 021
Операционные доходы от операций с предоставленными и полученными кредитами и прочими размещенными и привлеченными средствами	18 830	7 048
От корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	11 473	10 550
Прочие	172 392	10 455

6.1.5. Прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	2018 год	2017 год
Операционные расходы, всего	1 074 886	1 184 714
Расходы на содержание персонала	534 900	378 180
Амортизация	69 295	66 454
Административно-хозяйственные расходы	300 739	264 918
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	82 892	200 474
Расходы с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	81 081	206 617
Расходы по предоставленным кредитам и кредитам, по которым приобретены права требования	0	31 564
Прочие	5 979	36 507

В составе операционных расходов в отчетном периоде снизились расходы по статьям:

- «Расходы с долгосрочными активами, предназначенными для продажи» на 125 536 тыс. руб., что связано с оптимизацией продаж долгосрочных активов в отчетном периоде,
- «Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов» на 117 582 тыс. руб., что связано со снижением коэффициента отчислений в Агентство по страхованию вкладов и снижением размера средств клиентов, подлежащих страхованию, в отчетном периоде.

6.2. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

(в тысячах российских рублей)	2018 год	2017 год
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	- 244	25 433
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	7 637

6.3. Сумма убытков от обесценения/ восстановления убытков от обесценения, признанная в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде, и статья (статьи) отчета о совокупном доходе, в которой (которых) отражаются убытки от обесценения

Убытки от обесценения в отчетном периоде отражены по статье «Операционные расходы» по строкам:

- расходы от обесценения основных средств – 1064 тыс. руб.;
- расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи – 46 035 тыс. руб.;

Убытки от обесценения в предыдущем периоде – 0 руб.

Сумма восстановленных убытков от обесценения в отчетном периоде отражена в составе статьи «Прочие операционные доходы» по строке «Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи» - 1 053 тыс. руб.

Восстановленные убытки от обесценения в предыдущем периоде составили 1 416 тыс. руб.

6.4. Сумма убытков/восстановления убытков от обесценения по переоцененным активам, признанная в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода

В составе прочего совокупного дохода суммы убытков/восстановления убытков от обесценения по переоцененным активам отражены по следующим статьям:

(в тысячах российских рублей)	2018 год	2017 год
Изменение фонда переоценки основных средств, в том числе:	36 676	-18 655
увеличение прироста стоимости основных средств	38 281	41 400
уменьшение прироста стоимости основных средств	- 1 605	-60 055
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	-2 211	33 624
увеличение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	111 263	322 169
перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	61 425	8 872
уменьшение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	- 168 665	-296 931
перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	- 6 234	-486

6.5. Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Суммы курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникли в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили:

на 01.01.2019г. – отрицательные курсовые разницы 357 тыс. руб.

на 01.01.2018г. – отрицательные курсовые разницы 817 тыс. руб.

6.6. Сумма курсовых разниц, признанная в составе прочего совокупного дохода и классифицированная как отдельный компонент собственного капитала, а также сверка суммы курсовых разниц на начало и на конец отчетного периода

Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прочего совокупного дохода и классифицированных как отдельный компонент собственного капитала, по состоянию на начало и конец отчетного периода, отсутствует.

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

Исчисление и уплата налогов производится Банком в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним законодательными актами.

В соответствии с налоговым законодательством Банк является плательщиком следующих налогов, взносов:

- налога на прибыль;
- налога на добавленную стоимость;
- налога на имущество организаций;
- транспортного налога;
- земельного налога;
- государственной пошлины;
- страховых взносов на обязательное пенсионное, медицинское социальное страхование;
- налога на доходы физических лиц.

Банк является налоговым агентом по следующим видам налогов:

- налога на доходы физических лиц;
- налога на прибыль организаций;
- налога на добавленную стоимость.

Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам Банка представлена далее:

(в тысячах российских рублей)	2018 год	2017 год
Налог на имущество	1 880	8 868
Транспортный налог	319	407
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	39	12
НДС уплаченный	26 657	24 564
Земельный налог	4 681	5 110
Государственные сборы и пошлины	1 086	1 403
Налог с дивидендов, удержанный источником выплаты	0	0
Прочее	29	62
Итого начисленные налоги	34 691	40 426

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, и дата окончания срока переноса убытков

На 01 января 2019 в балансе Банка операциями СПОД отражены суммы отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств на основании данных ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных активов (с учетом СПОД).

Сумма отложенных налоговых обязательств			Сумма отложенных налоговых активов		
через ОПУ	через капитал	через ОПУ	через капитал	По перенесенным на будущее убыткам	
-	14 023	563	-		5 461

Информация о сумме отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Входящий убыток	263 761	593 113
Налогооблагаемая база	(127 819)	(658 704)
Убыток, уменьшающий налогооблагаемую базу	63 910	329 352
Остаток непоперенесенного убытка	199 852	263 761

В соответствии с действующим налоговым законодательством введено ограничение на перенос убытков, переносить на будущее можно сумму убытка, не превышающую 50 % от налоговой базы текущего периода.

6.8. Информация о сумме и характере расходов на выплату вознаграждений работникам

(в тысячах российских рублей)	2018 год	2017 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	404 668	285 876
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации	113 821	84 197
Другие расходы на содержание персонала	9 017	8 034
Выходные пособия	7 395	73
Расходы на содержание персонала	534 901	378 180

6.9. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2018 и 2017 годов Банком не осуществлялись.

6.10. Информация по отдельным статьям доходов и расходов

6.10.1 Информация о списании стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний

Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний:
за 2018 г. - отсутствуют
за 2017 г. - отсутствуют

6.10.2 Информация о реструктуризации деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию

Информация о реструктуризации деятельности Банка в отчетном периоде отсутствует.

6.10.3 Информация о выбытии объектов основных средств

Выбытие объектов основных средств за отчетный и предыдущий периоды представлено в следующей таблице:

Категории основных средств	2018 год			2017 год		
	Балансовая стоимость выбывшего имущества	Доходы от выбытия	Расходы от выбытия	Балансовая стоимость выбывшего имущества	Доходы от выбытия	Расходы от выбытия
Недвижимость	-	-	-	-	-	-
Транспорт	17 864	4 761	-	4 355	366	-
Оборудование	-	-	-	-	-	-
Итого	17 864	4 761	0	4 355	366	0

6.10.4 Информация о выбытии инвестиций

В отчетном периоде информация о выбытии инвестиций отсутствует.

6.10.5 Информация о прекращенной деятельности

В связи с централизацией инвестиционной деятельности на рынке ценных бумаг в Банке ЗЕНИТ - головном банке Банковской группы ЗЕНИТ, в течение 2 квартала 2018 года ПАО «Липецккомбанк» реализовал весь портфель ценных бумаг.

В отчетном периоде Банк проводил работу по реализации долгосрочных активов предназначенных для продажи.

6.10.6 Информация об урегулировании судебных разбирательств

Подлежащие уплате суммы по неурегулированным претензиям и судебным спорам на 01.01.2019 и на 01.01.2018 отсутствуют.

6.11. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп)

Информация о финансовых результатах от реализации ценных бумаг,

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Необращающиеся на организованном рынке ценных бумаг		
Выручка от реализации	23 878	35 545
Расходы, связанные с приобретением	23 878	2 339
Прибыль/убыток	-	33 206
Обращающиеся на ОРЦБ:		
Выручка от реализации	4 407 827	1 336 578
Расходы, связанные с приобретением	4 399 672	1 342 999
Прибыль/убыток	8 155	(6 421)

Информация от проведенной проверки на обесценение реализованных долгосрочных активов предназначенных для продажи. Данный актив исключается из доходов и расходов (уменьшая/увеличивая базу по налогу на прибыль):

(в тысячах российских рублей)		2018 год	2017 год
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, в том числе:		-34 032	- 43 623
доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов,	предназначенных для продажи	1 014	1 100
расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов,	предназначенных для продажи	-35 046	-44 723

6.11.1. Доходы (расходы) и прибыль (убыток) до налогообложения, относящиеся к прекращенной деятельности

По ценным бумагам (муниципальным и государственным пп.1 п.4 ст.284 НК РФ) по ставке 15%, налог на прибыль составил:

за 2018 год - 966 тыс. руб.

за 2017 год – 3 759 тыс. руб.

6.11.2. Чистые денежные потоки, относящиеся к прекращенной деятельности, в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности

Чистые денежные потоки, относящиеся к прекращенной деятельности в разрезе:

(в тысячах российских рублей)	за 2018 год	за 2017 год
Операционной деятельности, в т.ч.	-4 013	-160 105
доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-2 002	-9 616
чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-2 011	-150 489
Инвестиционной деятельности, в т.ч.:	3 466 954	-257 249
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	563 785	- 1 633 883
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2 903 169	1 376 634
Финансовой деятельности	0	0

6.11.3. Сумма доходов от продолжающейся деятельности и от прекращенной деятельности, относимая на учредителей (участников) кредитной организации

В течение отчетного и предыдущего периодов доходы от продолжающейся и прекращенной деятельности на учредителей (участников) ПАО «Липецккомбанк» не относились.

6.11.4. Корректировки информации о прекращенной деятельности в отношении предыдущих отчетных периодов

Сведений о корректировке информации о прекращенной деятельности в отчетном периоде нет.

6.12. Дополнительная информация по долгосрочным активам

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включают недвижимость, полученную Банком в результате обращения взыскания на обеспечение по ссудам, по которым заемщики не исполнили своих обязательств.

Балансовая стоимость предназначенных для продажи долгосрочных активов будет возмещена посредством продажи.

Руководство Банка утвердило соответствующий план продажи и активно приступило к маркетинговым мероприятиям с тем, чтобы реализовать эти активы в течение 12 месяцев с момента перевода этих активов в категорию активов, предназначенных для продажи.

По состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года балансовая стоимость активов, предназначенных для продажи, составляла:

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Балансовая стоимость на 1 января 2018	302 628	518 846
Поступления	114 214	0
Выбытия	113 271	191 221
Реклассификация из ВНОД	0	135 482
Обесценение	46 035	160 479
Балансовая стоимость на 01 января 2019	257 536	302 628

Существует ограничение (обременение) права по двум объектам недвижимости, относящихся к долгосрочным активам, предназначенных для продажи и переданные в долгосрочную аренду, по состоянию:

- на 01.01.2019 - общей балансовой стоимостью 12 869 тыс. руб.
- на 01.01.2018 - общей балансовой стоимостью 35 277 тыс. руб.;

Доходы (расходы) от прекращенной деятельности – операции с долгосрочными активами, представлены в таблице к п.6.11 настоящей Пояснительной записке.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

7.1. *Общий совокупный доход Банка за отчетный период*

Общий совокупный доход Банка за 2018 год составил 43 398 тыс. руб., в том числе прибыль – 22 513 тыс. руб., прочий совокупный доход – 20 885 тыс. руб.

За 2017 год общий совокупный доход Банка составил 397 678 тыс. руб., в том числе прибыль – 392 403 тыс. руб., прочий совокупный доход – 5 275 тыс. руб.

7.2. *Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала*

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Поскольку наличие капитала и поддержание его адекватности является основой сохранения бизнеса Банка, планирование и оценка достаточности капитала являются неотъемлемыми составляющими процедур управления Банком. На текущий момент процедуры планирования достаточности капитала встроены в состав ежегодных процедур бизнес-планирования и бюджетирования Банка. При этом содержанием планирования достаточности капитала является обеспечение поддержания в плановом периоде устанавливаемого внутреннего целевого уровня достаточности капитала при безусловном соблюдении обязательных нормативов Н1.

В течение 2018 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Банком в 2018 году выполнялись все требования к капиталу.

В отчетном периоде влияние изменений положений учетной политики, влияние исправления ошибок на каждый компонент собственного капитала не оказали.

Структура капитала Банка представлена следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
Базовый капитал:	1 953 968	1 583 979
- уставный капитал	521 555	521 555
- эмиссионный доход	325 573	325 573
- резервный фонд	78 463	78 463
- нераспределенная прибыль прошлых лет	1 099 060	768 505
- убыток отчетного года	-2 416	0
Показатели, уменьшающие базовый капитал, в том числе:	-68 267	-110 117

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	-28 297	-17 770
Отложенные налоговые обязательства	-39 970	-87 904
Отрицательная величина добавочного капитала	0	-4 443
Добавочный капитал		0
Основной капитал	1 953 968	1 583 979
Дополнительный капитал	724 212	1 217 505
- прирост стоимости имущества за счет переоценки	138 104	156 174
- субординированный займ	585 400	760 800
- нераспределенная прибыль текущего года	0	299 757
- часть привилегированных акций	265	331
- часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	443	443
Итого собственные средства (Капитал) Банка	2 678 180	2 801 484

7.3. Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала

В течение предыдущего и отчетного периодов совокупный доход распределится в разрезе следующих инструментов капитала:

Наименование статьи	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Нераспределенная прибыль (убыток)	(тыс. руб.) Итого источники капитала
Данные на начало предыдущего отчетного периода	-26 566	175 835	768 390	1 844 355*
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	24 936		392 518	417 454
прибыль (убыток)	0	0	392 518	392 518
прочий совокупный доход	24 936	0	0	24 936
Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0	-19 661	0	-19 661
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)	0	0	-61 848	-61 848
Данные на начало отчетного периода	-1 630	156 174	1 099 060	2 180 300*
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	1 630	0	22 513	24 143
прибыль (убыток)	0	0	22 513	22 513
прочий совокупный доход	1 630	0	0	1 630
Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0	19 255	0	19 255
Данные за отчетный период	0	175 429	1 121 573	2 223 698*

*в том числе Уставный капитал – 522 602 тыс. руб., Эмиссионный доход – 325 631 тыс. руб., Резервный фонд – 78 463 тыс. руб.

7.4. Сумма дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, а также сумму дивидендов в расчете на акцию.

В отчетном периоде дивиденды не объявлялись, однако были выплачены дивиденды, начисленные согласно решению внеочередного собрания акционеров Банка от 22.12.2017 г. о начислении и выплате дивидендов по результатам девяти месяцев 2017 года денежными средствами в размере 61 848 069,11 (Шестьдесят один миллион восемьсот сорок восемь тысяч шестьдесят девять и 11/100) рублей, в т.ч.:

- по привилегированным именованным акциям номинальной стоимостью 1 рубль с гарантированным дивидендом 50% от номинальной стоимости в размере 228 056,00 (Двести двадцать восемь тысяч пятьдесят шесть и 00/100) рублей или по 0,50 (Ноль целых и 50/100) рублей за 1 акцию;
- по привилегированным именованным акциям номинальной стоимостью 1 рубль с гарантированным дивидендом 15% от номинальной стоимости в размере 31 650,00 (Тридцать одна тысяча шестьсот пятьдесят и 00/100) рублей или по 0,15 (Ноль целых и 15/100) рублей за 1 акцию;
- по привилегированной именной акции с гарантированным дивидендом эквивалентным 1,6 доллару США по курсу Банка России на день принятия Советом Директоров решения о проведении Общего собрания акционеров, включающего в повестку дня решение о выплате дивидендов в размере 92,11 (Девяносто два и 11/100) рублей или по 92,11 (Девяносто два и 11/100) рублей за 1 акцию.
- по обыкновенным именованным акциям в размере 61 588 271,00 (Шестьдесят один миллион пятьсот восемьдесят восемь тысяч двести семьдесят один и 00/100) рублей или по 11,80 (Одиннадцать и 80/100) рублей за 1 акцию.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

8.1. Результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты представлены ниже:

(в тысячах российских рублей)	2018 год	2017 год
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	2 941 840	3 253 795
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 722 699	2 941 840
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов, в том числе:	-1 219 141	- 311 955
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-4 725 027	-349 080
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	3 462 139	-38 651
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-61 719	61 444
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	105 466	14 332

По результату сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств, расхождений не выявлено:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
Наличные денежные средства	1 016 354	1 455 936
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов)	246 916	554 015
Корреспондентские счета в других кредитных организациях:	459 429	931 889
- в Российской Федерации	459 429	818 301
- в других странах	0	113 588
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 722 699	2 941 840

По состоянию на 01.01.2019г. денежные средства и их эквиваленты сократились на 41,4% или 311 955 тыс. руб. по сравнению с уровнем 2018 года. Денежные средства и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, на отчетные даты в основном были размещены на территории Российской Федерации – 100% по состоянию на 01.01.2019г. и 96,1% по состоянию на 01.01.2018г.

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), нет.

8.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

К существенным финансовым операциям, не требующим использования денежных средств, возможно отнести обязательства Банка по открытым кредитным линиям заемщиков, а также выданные Банком гарантии и поручительства. Информация представлена в IV разделе баланса «Внебалансовые обязательства»:

(тыс. руб.)

Внебалансовые обязательства	01.01.2019	01.01.2018
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 425 822	2 628 333
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8 648	140 336
ИТОГО	1 434 470	2 768 669

Все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирования активных операций. Кредитных средств, неиспользованных ввиду ограничений по их использованию не было.

Движение денежных средств в разрезе хозяйственных или географических зон Банком не сегментируется.

9. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

Для выделения значимых банковских рисков Банк использует классификацию, приведенную в Указании Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание Банка России №3624-У), и по мере необходимости дополняет ее новыми видами рисков, выявленными в процессе деятельности Банка.

В процессе своей деятельности Банк сталкивается со следующими видами рисков:

- Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

- Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

- Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

- Рыночный риск включает в себя Фондовый, Валютный и Процентный риски.

- Процентный риск (риск процентной ставки) - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

- Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

- Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

- Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

- Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах),

несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка (банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

- Риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

- Регуляторный риск (комплаенс-риск) - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

- Стратегический риск (бизнес-риск) - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банком учитывать изменения внешних факторов.

- Остаточный риск - риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности. Остаточный риск может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом

- Кредитный риск контрагента - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Оценка рисков на предмет значимости осуществляется в Банке на регулярной основе (не реже одного раза в год) в течение трех месяцев после утверждения Общим собранием акционеров Банка годового отчета Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

О целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска.

Цель управления рисками – содействие сохранению и росту акционерной стоимости и инвестиционной привлекательности Банка посредством снижения волатильности финансовых результатов деятельности, эффективного ограничения уровня возможных потерь в результате реализации риск-событий и обеспечения требуемого уровня достаточности капитала Банка.

Цели стратегии управления рисками и капиталом Банка:

- поддержание совокупного предельного размера риска, а также максимальных уровней всех значимых рисков и их сочетания (риск-профиля) Банка в рамках, определенных склонностью к риску Банка в целях реализации бизнес-планов (бюджетов) Банка;

- обеспечение достаточности капитала Банка, целевой уровень которого определяется склонностью к риску Банка, для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе;

- планирование капитала Банка исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных бизнес-планом (бюджетом) Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внешним и внутренним факторам рисков;

- укрепление финансовой устойчивости Банка.

Процесс управления рисками включает следующие этапы:

- идентификация риска;
- оценка значимости риска;
- количественная оценка (измерение) или качественная оценка риска;
- принятие риска;
- применение процедур внутреннего контроля рисков, в том числе установление и контроль лимитов;
- мониторинг рисков и отчетность по рискам;
- раскрытие информации по рискам.

Основными методами управления рисками, применяемыми Банком, являются следующие:

- ограничение (контроль) риска путем установления лимита и контроль его выполнения;
- ограничение (контроль) риска путем установления риск-факторов сделки (инвестиции), определения барьеров их изменения и необходимого при этом порядка действий;
- применение инструментов снижения риска (принятие залогов, гарантий, поручительств, диверсификация по кредитным продуктам);
- финансирование риска (создание резервов в соответствии с Положением Банка России 28.06.2017 N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России 23.10.2017 N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»);
- ценообразование с учетом риска (учет требуемого капитала на покрытие риска (сверх ожидаемых потерь, под которые создаются резервы) в цене продукта);
- передача риска (полностью или частично) путем, например, приобретения страховой защиты.

Выбор метода управления рисками применительно к конкретной риск-позиции определяется главным образом применимостью и эффективностью метода, что, в свою очередь, зависит от природы присущего данной позиции риска (вероятность наступления риск-события, тяжесть последствий)¹.

Принятие решения о выборе конкретного метода управления рисками также основывается на анализе экономической целесообразности его использования (в том числе в сравнении с другими инструментами внутреннего контроля рисков). В данном случае сравнивается экономический эффект от использования инструмента в виде снижения (ограничения) риска с затратами, связанными с использованием данного инструмента.

По текущему портфелю операций Банка (ранее принятым рискам) инструменты внутреннего контроля рисков могут применяться в случаях, когда в ходе процедур мониторинга рисков выявлена необходимость коррекции риск-профиля Банка в целом или риска конкретной сделки (операции).

Специфика процедур и конкретные методы идентификации рисков определяются типом риска, подверженность которому оценивается. Так, для выявления финансовых рисков финансовые инструменты Банка анализируются на предмет подверженности факторам риска, имеющим финансовую природу (кредитный, рыночный, процентный риски и т.д.), и соответствующим образом группируются для дальнейшей оценки и контроля рисков.

Для идентификации прочих нефинансовых рисков (в том числе операционного, правового риска как части операционного риска, стратегического, регуляторного и репутационного рисков), применяются такие методы, как:

- анализ бизнес-процессов:

Цель анализа бизнес-процессов состоит в том, чтобы на основе формализованного описания процессов и операций Банка выявить отклонения от действующих стандартов и уязвимые места, которые могут быть источником операционного риска и повлечь возникновение прочих нефинансовых рисков.

При анализе бизнес-процессов используется следующая схема:

- o построение текущей модели бизнес-процессов (как есть, as is));
- o построение нормативной модели бизнес-процессов (как должно быть, to be);
- o анализ отклонений от существующих нормативов, стандартов и регламентов путем сопоставления текущей и нормативной моделей;
- o выявление уязвимых мест и идентификация операционных рисков на каждом этапе бизнес-процессов;
- o разработка рекомендаций по реорганизации бизнес-процессов, контролю и минимизации выявленных операционных рисков и прочих нефинансовых рисков.

- скоринг (балльно-весовой метод):

Процедура скоринга призвана дать оценку отдельного направления деятельности или Банка в целом на предмет подверженности заданному набору рисков и эффективности действующих процедур контроля. Результатом скоринга является количественная мера – рейтинг – отражающая подверженность операционному риску и качество контроля.

Скоринг осуществляется на основе специальных скоринговых карт, позволяющих преобразовать

¹ Например, для событий с очень низкой вероятностью наступления и потенциально катастрофическими последствиями (отдельные разновидности операционного риска) предпочтительно приобретение страховой защиты, для позиций с кредитным риском (события с низкой/средней вероятностью наступления и со средним/высоким масштабом потенциальных потерь) Банк, как правило, использует сочетание инструментов снижения рисков, ограничения риска с помощью установления лимита и создания резервов на возможные потери.

качественные (бальные) оценки через формализованные методики или субъективные суждения в итоговые количественные показатели (рейтинги).

- самооценка (self-assessment);
- сбор данных (внутренних, внешних) по фактам реализации риска.

Цели и политика управления кредитным риском

Целями реализации корпоративной кредитной политики Банка являются:

- эффективное размещение кредитных ресурсов с целью получения максимального дохода путем формирования качественного кредитного портфеля, диверсифицированного по отраслям и категориям Заемщиков;
- поддержание оптимального соотношения между кредитами, депозитами, другими обязательствами и собственным капиталом Банка;
- удовлетворение потребностей клиентов Банка в кредитных ресурсах за счет реализации принципов долгосрочных партнерских отношений на основе комплексного предложения услуг и продуктов Банка, в том числе путем развития точек продаж в регионах страны;
- снижение вероятности возникновения у Банка финансовых потерь, а в случае возникновения такой вероятности – их минимизация;
- исключение / сведение к минимуму использования высокорискованных методов кредитования;
- создание высокопрофессионального коллектива специалистов, участвующих в кредитном процессе, призванных обеспечить высокое качество кредитного портфеля Банка.

Основными задачами реализации Корпоративной кредитной политики Банка являются:

- обеспечение сбалансированного и планомерного роста (в отсутствие кризисных явлений) объемов кредитования с учетом специфики различных категорий Заемщиков и территорий, а также объема и структуры ресурсной базы Банка;
- совершенствование процесса кредитования в части повышения его конкурентоспособности, в том числе повышение конкурентоспособности предлагаемых кредитных продуктов;
- совершенствование системы мониторинга кредитного портфеля, направленной в первую очередь на раннее выявление признаков возможных будущих проблем и предупреждение возникновения предпроблемной / проблемной задолженности;
- эффективная работа с предпроблемной / проблемной задолженностью с целью обеспечения максимальной возвратности предоставленных денежных средств;
- развитие новых видов кредитных продуктов с использованием гибких инструментов минимизации рисков, адаптированных к особенностям и условиям бизнеса Заемщика;
- установление и применение во всех подразделениях Банка единых стандартов кредитной деятельности и определение принципов формирования стабильного и качественного кредитного портфеля Банка.

При осуществлении кредитной деятельности Банк руководствуется следующими основными принципами:

- соблюдение принципов срочности, платности и возвратности;
- использование консервативного подхода в оценке платежеспособности Заемщика на базе документального или иного обоснованного способа подтверждения наличия у Заемщика источников доходов в размере, достаточном для исполнения им обязательств перед Банком;
- минимизация кредитных рисков при одновременном соблюдении планового объема кредитных вложений и уровня доходности;
- максимальное удовлетворение потребностей клиентов в кредитных продуктах с сохранением приемлемого уровня риска;
- обеспечение конкурентоспособности кредитного продуктового ряда Банка;
- поддержание неизменно высокого качества кредитных услуг;
- обеспечение оптимальной сбалансированности кредитных продуктов и ресурсной базы Банка по срокам, суммам, валюте и другим условиям;
- построение оптимальных процессов предоставления кредитных продуктов, позволяющих выдерживать конкуренцию с банками, предоставляющими аналогичные услуги.
- соблюдение принципа трехуровневой системы защиты, где на первом уровне основными участниками являются бизнес (генерирование и структурирование сделок, анализ бизнес-рисков), кредитные подразделения (финансовый анализ, анализ прогноза движения денежных средств и источников погашения, формулирование выводов и оценка степени ключевых рисков), кредитный комитет (одобрение сделок через коллегиальный орган принятия решений), на втором уровне –

Управление рисков (валидация ключевой информации, формирование независимого мнения о заемщике и структуре сделки, а также предложения по её усилению и снижению уровня рисков) и Служба внутреннего контроля (регулярный контроль на операционном уровне), на третьем уровне – Служба внутреннего аудита (ежегодная верхнеуровневая проверка исполнения всеми самостоятельными структурными подразделениями своих обязанностей, регламентов, подходов и процедур, предусмотренных корпоративной кредитной политики Банка и подчиненными ей документами).

Цели управления операционным риском

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами: приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- Постоянного наблюдения за операционным риском;
- Принятия мер по поддержанию операционного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, а также интересам его кредиторов и вкладчиков;
- Соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов;
- Получения оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- Определения качественной и количественной оценки (измерения) величины операционного риска;
- Создания системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Задачи управления операционным риском

- Обеспечение осведомленности Дирекции Банка об операционных рисках, в том числе о характере, величине и возможных последствиях, а также об уровне контроля этих рисков;
- Обеспечение выполнения требований достаточности капитала на покрытие потерь по операционному риску, в том числе в соответствии с рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору и требованиями Банка России;
- Разработка и реализация мер, направленных на уменьшение вероятности возникновения и величины потерь в процессе осуществления банковских операций;
- Обеспечение бесперебойной работы Банка;
- Укрепление деловой репутации Банка.

Об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском

В 2018г., как и в 2017 г., Банком признаны значимыми следующие риски:

- кредитный,
- рыночный,
- операционный,
- процентный,
- риск концентрации.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры проведения стресс-тестирования в соответствии с главой 5 Указание Банка России №3624-У, методы, используемые Банком для снижения и управления остаточным риском.

Основные изменения в системе управления риском в 2018г. были обусловлены:

1. Требованиями/изменениями нормативных актов Банка России, в том числе:
 - Указания Банка России №3624-У, включая требование п.2.5. о рассмотрении вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Советом Директоров и исполнительными органами не реже одного раза в год;
 - Указания Банка России от 24.11.2016 N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (далее – Указание Банка России N 4212-У);

"Положения о порядке расчета размера операционного риска" (утв. Банком России 03.09.2018 N 652-П).

Учитывая вышеуказанные требования /изменения нормативных актов Банка России, были внесены изменения, в том числе, во внутренние нормативные документы по кредитному, процентному, операционному, рыночному рискам, риску концентрации.

2. Обеспечением соответствия подходам и методикам оценки и управления рисками, принятым в рамках Банковской группы ЗЕНИТ (в том числе в части кредитного, процентного операционного риска, риска концентрации);

3. Отказом от лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности по собственной инициативе Банка (в части рыночного риска).

Информация о рисках, которым подвержен ПАО «Липецккомбанк» на отчетную дату

Наименование риска	На 01.01.2018	На 01.01.2019	тыс. руб.
			Изменение объема принятого риска (%)
Совокупный риск	21 437	15 213	-29,03
Кредитный риск*	16 707	10 722	-35,82
Рыночный риск*	0	0	-
Операционный риск*	2 611	2 573	-1,46
Процентный риск**	1 198	1 232	2,84
Риск концентрации***	921	686	-25,52

Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

Риск концентрации присущ операциям (сделкам), в результате которых проявляются различные формы концентрации рисков.

Возможные формы концентрации рисков:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов - значительный объем требований к одному контрагенту или Группе связанных контрагентов;

- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;

- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;

- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;

- косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);

- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые в Банке, соответствуют бизнес-модели Банка, сложности совершаемых операций, своевременно пересматриваются не реже одного раза в год, охватывают различные формы концентрации рисков.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации, с учетом требований п.7.2. главы 7 Приложения 1 к Указанию Банка России №3624-У.

При определении склонности к риску показатели, характеризующие риск концентрации, рассчитываются в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «Липецккомбанк» (Часть 2 - переменная часть. Риск - аппетит (склонность к риску)) на основании пп. 4.1.- 4.4. Указания Банка России ЦБ РФ №3624-У.

Банк осуществляет как контроль за соблюдением лимитов концентрации, так и контроль за портфелями инструментов Банка с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации (установленной действующей системой лимитов концентрации). При выявлении Банк разрабатывает для них процедуры по управлению риском концентрации.

В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает сигнальные значения.

Для всех сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий при приближении использования лимита к сигнальному значению.

Приближением использования лимита к сигнальному значению считается достижение значения использования лимита 85%, но менее 90% от установленных лимитов концентрации.

Подразделения, осуществляющие операции, ограниченные лимитами концентрации, несут ответственность за недопущение приближения использования лимита к Сигнальному значению.

Информация о лимитах концентрации и сигнальных значениях отражается в Форме 0409120 в соответствии с Порядком составления и предоставления отчетности по форме 0409120 «Данные о риске концентрации», определенном Указанием ЦБ РФ №4212-У.

Величина подверженности риску концентрации по видам финансовых инструментов на основании Формы 0409120 (тыс. руб.), в отношении которых Банком установлены лимиты:

Вид финансового инструмента	01.01.2018	01.01.2019
Вид инструментов, вложения в которые имеются у Банка		
Облигации рублевые	3 506 709	0
Источники ликвидности		
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	15 332 711	12 770 086

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. представлена в следующей таблице:

На 01.01.2019г.			(тыс. руб.)			
Наименование статьи	Россия		Развитые страны		Другие страны	
	сумма	%	сумма	%	сумма	%
АКТИВЫ						
1 Денежные средства	1 016 354	5,7	0	0	0	0
2 Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	356 810	2,0	0	0	0	0
2.1 Обязательные резервы	109 894	0,6	0	0	0	0
3 Средства в кредитных организациях	459 429	2,5				0
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5 Чистая ссудная задолженность	14 917 720	83,2	0	0	0	0
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8 Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
9 Отложенный налоговый актив	230 724	1,3	0	0	0	0
10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	554 886	3,1	0	0	0	0
11 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	183 824	1,0				
12 Прочие активы	210 083	1,2	0	0	0	0
13 Всего активов	17 929 830	100	0	0	0	0
ПАССИВЫ						
14 Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0
15 Средства кредитных организаций	1 115 384	6,2	0	0	0	0
16 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 024 586	78,2	68	0	8500	0
16.1 Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	12 763 553	71,2	67	0	6 466	0
17 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18 Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19 Обязательство по текущему налогу на прибыль	6	0	0	0	0	0
20 Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0

		Россия		Развитые страны		Другие страны	
21	Прочие обязательства	530 065	3,0	0	0	0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	27 523	0,2	0	0	0	0
23	Всего обязательств	15 697 564	87,6	68	0	8500	0
24	Средства акционеров	522 602	2,9	0	0	0	0
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0
26	Эмиссионный доход	325 631	1,8	0	0	0	0
27	Резервный фонд	78 463	0,4	0	0	0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	0	0	0	0
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	175 429	1,0	0	0	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	0	0
33	Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 099 060	6,2	0	0	0	0
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	22 513	0,1	0	0	0	0
35	Всего источников собственных средств	2 223 698	12,4	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 425 822	8,0	0	0	0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8 648	0	0	0	0	0
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0

На 01.01.2018г.

(тыс. руб.)

		Россия		Развитые страны		Другие страны	
Наименование статьи		сумма	%	сумма	%	сумма	%
АКТИВЫ							
1	Денежные средства	1 455 936	6,6	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	696 443	3,2	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	142 428	0,6	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	818 301	3,7	111 234	0,5	2 354	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	14 213 148	64,4	0	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 505 509	15,9	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	273 292	1,2	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	552 931	2,5	0	0	0	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	199 034	0,9				
12	Прочие активы	250 170	1,1	0	0	0	0
13	Всего активов	22 078 352	99,5	111 234	0,5	2 354	0
ПАССИВЫ							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	881 409	4,0	0	0	0	0

	Россия		Развитые страны		Другие страны	
16 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 402 536	83,4	28	0	4 319	0
16.1 Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	15 328 847	69,2	28	0	3 836	0
17 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18 Выпущенные долговые обязательства	2 011	0	0	0	0	0
19 Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 712	0	0	0	0	0
20 Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21 Прочие обязательства	553 883	2,5	0	0	0	0
22 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	47 154	0,2	0	0	0	0
23 Всего обязательств	19 893 705	90,1	28	0	4 319	0
24 Средства акционеров	522 602	2,4	0	0	0	0
25 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0
26 Эмиссионный доход	325 631	1,4	0	0	0	0
27 Резервный фонд	78 463	0,3	0	0	0	0
28 Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-1 630	0	0	0	0	0
29 Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	156 174	0,7	0	0	0	0
30 Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0	0
31 Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0	0	0
32 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	0	0
33 Нераспределенная прибыль прошлых лет	768 505	3,5	0	0	0	0
34 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	330 555	1,5	0	0	0	0
35 Всего источников собственных средств	2 180 300	9,9	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
36 Безотзывные обязательства кредитной организации	2 628 333	11,9	0	0	0	0
37 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	140 336	0,6	0	0	0	0
38 Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0

9.1. Кредитный риск

Кредитный риск - риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который банк готов принять по отдельным контрагентам, отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес-линиям), видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов представлена в примечаниях сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

9.1.1 Информация о максимальной подверженности финансового актива (или группы финансовых активов) кредитному риску на отчетную дату, без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска (например, соглашений о неттинге)

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
Величина балансовых активов всего	17 585 847	21 779 076
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение		
величины источников основного капитала	68 267	110 117
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	17 517 580	21 668 959
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего	1 396 674	2 719 286
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	1 098 871	1 923 029
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	297 803	796 257
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	17 815 383	22 465 216

9.1.2 Информация о полученном в залог обеспечении и других средствах кредитного риска, а также о величине, на которую они снижают кредитный риск

В качестве обеспечения по выданным Банком кредитам принимаются такие виды залога, как товарно-материальные ценности, недвижимость (ипотека), оборудование, автотранспорт, ценные бумаги, имущественные права, гарантии и поручительства. Залоговая стоимость определяется посредством дисконтирования оценочной стоимости имущества. Оценочная стоимость предмета залога определяется для каждого вида залогового обеспечения отдельно и указывается в договоре залога.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, были обеспечены следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	Удельный вес, %	01.01.2018	Удельный вес, %
Недвижимость	6 524 839	8,9	8 545 726	11,0
Транспортные средства	348 876	0,5	478 589	0,6
Гарантии и поручительства	62 652 967	85	63 045 468	80,9
Имущественные права	618 504	0,8	662 511	0,9
Оборудование	1 232 964	1,7	1 571 796	2,0
Товары в обороте	2 276 536	3,1	3 397 435	4,3
Ценные бумаги	3 392	0	134 976	0,2
Прочее	22 318	0	86 964	0,1
Итого сумма обеспечения	73 680 396	100	77 923 465	100

Суммарная дисконтированная стоимость обеспечения первой и второй категории качества, принятая в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2019г, составляет 1 663 645 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018г. – 2 500 886 тыс. руб.).

9.1.3 Информация о категориях качества финансовых активов:

		(тыс. руб.)	
Наименование		01.01.2019	01.01.2018
1. Объем активов	всего	17 929 830	22 078 352
в том числе			
- активы, не классифицированные по категориям качества		2 270 243	6 513 796
- активы, классифицированные по категориям качества	всего	18 308 471	18 409 983
	I категория	10 474 324	10 206 958
	II категория	4 246 384	4 083 975
	III категория	500 177	454 589
	IV категория	858 083	978 521
	V категория	2 229 503	2 685 940
1.1. Расчетный резерв по активам Банка		2 893 453	3 380 639
1.2. Фактически сформированный резерв по активам Банка	всего	2 648 884	2 845 427
	I категория	0	0
	II категория	109 848	94 958
	III категория	72 783	31 438
	IV категория	246 676	248 152
	V категория	2 219 577	2 470 879
ИТОГО ЧИСТЫЕ АКТИВЫ БАНКА, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ ПО КАТЕГОРИЯМ КАЧЕСТВА		15 659 587	15 564 556
2. Ссуды и приравненная к ней задолженность	всего	17 310 537	16 787 130
	I категория	9 902 995	9 149 485

Наименование		01.01.2019	01.01.2018
	II категория	4 173 671	3 814 686
	III категория	382 232	422 537
	IV категория	781 462	960 144
	V категория	2 070 177	2 440 278
2.1. Расчетный резерв по ссудам и приравненной к ней задолженности		2 673 335	3 109 194
2.2. Фактически сформированный резерв по ссудам и приравненной к ней задолженности	всего	2 392 817	2 573 982
	I категория	0	0
	II категория	102 701	60 938
	III категория	31 083	22 511
	IV категория	198 700	244 009
	V категория	2 060 333	2 246 524
ИТОГО ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ		14 917 720	14 213 148

9.1.4 Информация об объемах и о сроках просроченной, но не обесцененной задолженности

По состоянию на 1 января 2019 года просроченная, но не обесцененная задолженность (отнесенная к I категории качества в соответствии с требованиями Положения Банка России: № 590-П от 28.06.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности») отсутствует.

9.1.5 Информация об объемах обесцененных финансовых активов по состоянию на отчетную дату в разрезе отдельных категорий с указанием факторов обесценения

По состоянию на 1 января 2019 года объем обесцененных активов снизился на 368 878 тыс. руб. и составил 7 834 147 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. - 8 203 025 тыс. руб.), в т.ч. просроченные активы снизились на 147 648 тыс. руб. и составили на 01.01.2019г. 2 215 162 тыс. руб. (на 01.01.2018г. - 2 362 810 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
Обесцененные активы всего, в том числе:	7 834 147	8 203 025
Кредитные вложения, из них	7 407 542	7 637 645
кредиты с просроченной задолженностью	2 052 332	2 201 260
Финансовые вложения, из них	1	23 985
финансовые вложения с просроченной задолженностью	0	0
Прочие активы, из них	227 999	238 767
прочие активы с просроченной задолженностью	162 830	161 550
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	197 377	302 628
Активы с просроченной задолженностью	2 215 162	2 362 810
Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме обесцененных активов, %	28,3	28,8

9.1.6 Информация в отношении полученного обеспечения и иных механизмов снижения кредитного риска

В результате мирового соглашения заключенного между ПАО «Липецккомбанк» с одной стороны, и ООО «Джапавто», ОАО «УАЗ - Автотехцентр», ООО «Липецк - УАЗ», Зайцевым Владимиром Петровичем с другой стороны, передано в собственность банка 28.03.2018г. следующее заложенное имущество:

Залогодатель	Наименование имущества	Стоимость, по которой имущество принято на баланс, тыс. руб.
ООО «Джапавто»	Оборудование	4 827
ОАО "УАЗ-Автотехцентр"	Автостоянка с торговым центром и автосервисом	95 077
ОАО "УАЗ-Автотехцентр"	Земельный участок	10 064
Зайцев Владимир Петрович	Земельные участки	3 192
Итого:		113 160

Политика в отношении удерживаемых в залоговом обеспечении активов, которые не могут быть свободно обращены в денежные средства, подлежат выбытию или использованию в своей деятельности раскрыта в следующих нормативных документах Банка: Положение «О проведении залоговых операций», введенное в действие приказом Генерального директора Банка от 27.04.2017 №43-ОД.1, «Порядок взаимодействия подразделений ПАО «Липецккомбанк» при работе по взысканию проблемной задолженности, исполнению исполнительных документов и реализации имущества должников, включая

процедуры банкротства», введенный в действие приказом Генерального директора Банка от 30.10.2017 № 124-ОД.1, Методические рекомендации по реализации Банком имущества, переданного в качестве отступного, введенные в действие приказом Генерального директора Банка от 30.10.2015 № 159-ОД.1, Положение «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда, предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», введенное в действие приказом Генерального директора Банка от 14.06.2017 № 66-ОД.1, СТАНДАРТ по учету основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, введенный в действие приказом Генерального директора Банка от 03.04.2018 № 48-ОД.1.

9.2. Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

По состоянию на 01 января 2019 года величина рыночного риска, включенная в расчет собственных средств (Капитала) Банка, имеет нулевое значение и не изменилась по отношению к 01 января 2018 года.

Советом Директоров Банка 30.11.2018 принято решение об отказе от лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности по собственной инициативе Банка.

Основными инструментами, используемыми Банком для измерения рыночного риска, являются методология Value-at-Risk (VaR), которая предназначена для измерения риска в нормальных условиях. Основными инструментами управления рыночными рисками являются лимитирование операций Банка.

9.2.1 Об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков

Распределение статей баланса по валютам.

На 01.01.2019г.

	Наименование статьи	Сумма, всего	RUR	USD	EUR	(тыс. руб.) Прочие валюты
АКТИВЫ						
1	Денежные средства	1 016 354	933 655	39 713	42 878	108
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	356 810	356 810	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	109 484	109 484	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	459 429	64 970	106 879	287 487	93
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	14 917 720	14 917 720	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	230 724	230 724	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	554 886	554 886	0	0	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	183 824	183 824	0	0	0
12	Прочие активы	210 083	210 017	53	13	0
13	Всего активов	17 929 830	17 452 606	146 645	330 378	201
ПАССИВЫ						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	1 115 384	877 002	0	238 382	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 033 154	13 805 357	139 040	88 569	188
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	12 770 086	12 547 456	139 005	83 437	188

	Наименование статьи	Сумма, всего	RUR	USD	EUR	Прочие валюты
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	6	6	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	530 065	529 852	207	6	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	27 523	27 523	0	0	0
23	Всего обязательств	15 706 132	15 239 740	139 247	326 957	188
24	Средства акционеров	522 602	522 602	0	0	0
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
26	Эмиссионный доход	325 631	325 631	0	0	0
27	Резервный фонд	78 463	78 463	0	0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	0	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	175 429	175 429	0	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	0
33	Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 099 060	1 099 060	0	0	0
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	22 513	22 513	0	0	0
35	Всего источников собственных средств	2 223 698	2 223 698	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 425 822	1 424 249	0	1 573	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8 648	6 026	0	2 622	0
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

На 01.01.2018г.

	Наименование статьи	Сумма, всего	RUR	USD	EUR	Прочие валюты
АКТИВЫ						
1	Денежные средства	1 455 936	1 259 400	80 931	114 932	673
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	696 443	696 443	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	142 428	142 428	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	931 889	285 678	494 511	151 436	264
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	14 213 148	14 213 148	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 505 509	3 505 509	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	273 292	273 292	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	552 931	552 931	0	0	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	199 034	199 034	0	0	0
12	Прочие активы	250 170	131 588	108 079	10 453	50
13	Всего активов	22 078 352	21 117 023	683 521	276 821	987

Наименование статьи	Сумма, всего	RUR	USD	EUR	Прочие валюты
ПАССИВЫ					
14 Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
15 Средства кредитных организаций	881 409	881 409	0	0	0
16 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 406 883	17 552 837	586 421	267 460	165
16.1 Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	15 332 711	14 953 235	234 364	144 947	165
17 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18 Выпущенные долговые обязательства	2 011	2 011	0	0	0
19 Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 712	6 712	0	0	0
20 Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21 Прочие обязательства	553 883	447 796	95 920	10 117	50
22 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	47 154	47 154	0	0	0
23 Всего обязательств	19 898 052	18 937 919	682 341	277 577	215
24 Средства акционеров	522 602	522 602	0	0	0
25 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
26 Эмиссионный доход	325 631	325 631	0	0	0
27 Резервный фонд	78 463	78 463	0	0	0
28 Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	- 1 630	-1 630	0	0	0
29 Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	156 174	156 174	0	0	0
30 Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0
31 Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0	0
32 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	0
33 Нераспределенная прибыль прошлых лет	768 505	768 505	0	0	0
34 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	330 555	330 555	0	0	0
35 Всего источников собственных средств	2 180 300	2 180 300	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
36 Безотзывные обязательства кредитной организации	2 628 333	2 626 969	0	1364	0
37 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	140 336	138 064	0	2 272	0
38 Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

Валютный риск

Управление валютным риском Банка осуществляется на основании расчета и соблюдения установленных Банком России лимитов.

Суммарная величина открытых позиций во всех валютах по состоянию на 01.01.2019 составила 0.3851% (10789.1549 тыс. руб. по курсам ЦБ РФ) от размера собственного капитала Банка. Валютный риск суммарно по всем валютам на 01.01.2019, составил:

1-day	98.5%	VaR: 42.854787250978
21-day	99.1%	VaR: 157.75295807489
252-day	99.0%	VaR: 517.256556626442

Суммарная величина открытых позиций во всех валютах по состоянию на 01.01.2018г. составила 0.0567% (1 625.4569 тыс. руб. по курсам ЦБ РФ) от размера собственного капитала Банка.

Валютный риск суммарно по всем валютам на 01.01.2018 составил:

1-day	98.5%	VaR: 96.7388605017315
21-day	99.1%	VaR: 292.761611501119
252-day	99.0%	VaR: 464.475247403561

Процентный риск

Банк управляет процентным риском, связанным с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение. Такие колебания могут как повышать, так и сужать уровень процентной маржи Банка в случае резкого изменения процентных ставок и приводить к отрицательному воздействию на прибыль Банка.

Результат анализа чувствительности по отношению к процентному риску на 01.01.2019 г. составил 326 036 тыс. руб. (проводится не реже 1 раза в год).

Результат анализа чувствительности по отношению к процентному риску на 01.01.2018 г. составил 92 455 тыс. руб. (проводится не реже 1 раза в год).

9.2.2 Методы и допущения, используемые при подготовке анализа чувствительности:

С целью исполнения требований Указания Банка России №3624-У Банк использует в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) методику стресс-тестирования в виде анализа чувствительности Банка к изменению факторов рисков (как кредитная организация, размер активов которой составляет менее 500 миллиардов рублей, и не использующая при оценке рисков и достаточности капитала методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России).

Стресс-тестирование проводится не реже 1 раза в год.

К основным задачам, решаемым в процессе анализа чувствительности, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала в условиях стресса.

В соответствии с требованиями п.5.2. приложения 1 к Указанию Банка России №3624-У в качестве способа проведения стресс-тестирования (анализа чувствительности) процентного риска использовался гзп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и предоставления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 24.11.2016 N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

9.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

9.3.1 Анализ сроков погашения по финансовым активам, сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств:

Результаты распределения балансовых активов и обязательств, внебалансовых статей по срокам востребования по состоянию на 01.01.2019г. отражены в таблице:

		Суммы по срокам, оставшимся до погашения					
№	Наименование	до востребования и на 1 день	до 30 дней				
			до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	Итого ликвидные активы	1 724 368	18 597 147	9 981 917	10 591 419	23 949 722	17 133 601
2	Итого обязательства	3 146 185	18 346 254	9 105 325	12 004 676	27 423 631	16 130 508
3	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	1 415 549	5 686 841	1 424 197	1 424 197	2 848 394	1 424 197
4	Избыток (дефицит) ликвидности (стр.1- стр.2-стр.3)	-2 837 366	-5 435 948	-547 605	-2 837 454	- 6 322 303	- 421 104

(тыс. руб.)

№	Наименование	Суммы по срокам, оставшимся до погашения					свыше 1 года
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	
5	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (стр.4/стр.2)*100%	-90,2	-0,3	-6,0	-23,6	-23,1	-2,6

Разрыв между ликвидными активами (1-2 категории качества) и пассивами нельзя рассматривать как угрозу платежеспособности и финансовой устойчивости Банка по нескольким причинам:

- в отчетном периоде Банк не нарушал допустимые значения нормативов ликвидности и значения нормативов ликвидности выполняются с большим запасом прочности по сравнению с минимально (максимально) допустимыми значениями

	Нормативное значение, %	01.01.2019	01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	15,0%	77,1	90,6
Норматив текущей ликвидности (Н3)	50,0%	154,0	151,4
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120,0%	21,8	21,8

- разрыв между активами и пассивами корректируется с учетом использования неснижаемого остатка на счетах срочностью «до востребования». Расчет неснижаемых остатков проводится в соответствии с внутренней Методикой оценки, анализа и контроля риска ликвидности на ежеквартальной основе.

По состоянию на 01.01.2018г. неснижаемые остатки составили 4 150 524 тыс. руб., на периоде неограниченно (период с 01.01.2005г.) - 2 830 980 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2019 неснижаемые остатки составляли 2 673 230 тыс. руб., на периоде неограниченно (период с 01.01.2005) – 2 401 213 тыс. руб.

9.3.2 Описание методов управления риском ликвидности

Основная цель системы управления ликвидностью Банка - обеспечение максимально эффективного использования ресурсов Банка, при заданном уровне риска ликвидности.

Основой управления ликвидностью в Банке является регулирование величины ликвидных активов и наращенного дисбаланса активов/пассивов (разрывов ликвидности). Отрицательная величина наращенного дисбаланса означает дефицит ликвидности Банка на заданных временных интервалах, положительная – избыток.

Основой управления ликвидностью в Банке является регулирование величины ликвидных активов и наращенного дисбаланса активов/пассивов (разрывов ликвидности). Отрицательная величина наращенного дисбаланса означает дефицит ликвидности Банка на заданных временных интервалах, положительная – избыток.

Создание эффективной системы управления ликвидностью Банка включает в себя комплексное решение информационных, методологических и аналитических задач, обеспечивающих оперативное, средне- и долгосрочное управление ликвидностью Дирекцией Банка. Система управления ликвидностью обеспечивает разработку, принятие, исполнение и контроль исполнения решений по формированию структуры активов и пассивов Банка.

Управление риском ликвидности (как и другими рисками) включает обеспечение квалифицированного надзора со стороны Дирекции Банка, а также постоянный мониторинг состояния риска ликвидности.

Оперативное управление ликвидностью осуществляется на основе Концепции управления ликвидностью ПАО «Липецккомбанк», утвержденной Советом Директоров Банка.

Основным принципом управления ликвидностью в Банке является лимитирование риска ликвидности. В процессе управления ликвидностью используются лимиты в соответствии с Лимитной структурой Банка (на операции с контрагентами, финансовыми инструментами и т.д.).

Составной частью системы принятия решений по управлению ликвидностью являются информационно-аналитические системы Банка (ИАС). ИАС создают отчетность, которая содержит своевременную и достоверную информацию о состоянии ликвидности, контрольных параметров управления ликвидностью для различных временных горизонтов, как по каждой валюте, так и по всем валютам в совокупности.

Основным требованием к информационному обеспечению управления ликвидностью Банка является полнота, точность, достоверность и своевременность предоставления данных, необходимых как для оперативного управления ликвидностью, так и для сценарного прогнозирования состояния ликвидности.

Процесс управления ликвидностью включает в себя:

- Ежедневный расчет и ведение платежной позиции Банка по всем основным валютам;

- Ежедневную оценку дисбаланса всех будущих денежных потоков Банка;
- Ежедневное определение величины средств, необходимых для закрытия платежной позиции Банка;
- Постоянный мониторинг возможности привлечения пассивов (покупной ликвидности) и реализации активов.

Анализ ликвидности проводится на основе различных сценариев (альтернативных вариантов развития ситуации), которые должны учитывать как факторы, специфические для Банка, так и внешние факторы (связанные с рынком).

Процесс управления ликвидностью Банка подлежит проверке Службой внутреннего аудита на предмет соответствия процедур управления ликвидностью нормативным актам Банка в сфере управления ликвидностью.

Для анализа риска потери ликвидности, на ежедневной основе в соответствии с действующими нормативными документами Банка России проводится расчет показателей ликвидности Банка.

Методика управления мгновенной ликвидностью

Мгновенная ликвидность – способность Банка обеспечить своевременное выполнение своих обязательств в течение текущего операционного дня.

Основой управления мгновенной ликвидностью является ведение платежной позиции Банка, отражающей состояние счетов Нostro.

Инструменты управления мгновенной ликвидностью:

- Своевременное перераспределение ресурсов между счетами Нostro;
 - Предварительное информирование подразделениями о крупных сделках Банка и платежах клиентов;
 - Использование инструментов денежного и валютного рынков;
 - Покупка ликвидных активов в портфели Банка либо их продажа;
 - Лимитирование объемов платежей в соответствии с минимальным ожидаемым поступлением средств на Нostro счета Банка в течение операционного дня;
- и другие инструменты.

Программным обеспечением для управления счетами Нostro являются АБС «КВОРУМ», ПО «МБК – Платежная позиция», прочие внутренние автоматизированные отчеты Банка.

Методика управления срочной ликвидностью

Срочная ликвидность – способность Банка обеспечить своевременное выполнение своих обязательств на горизонте планирования потоков денежных средств сроком свыше одного дня.

Основой управления срочной ликвидностью Банка является лимитирование допустимых разрывов наращенного дисбаланса (утверждение лимитов разрывов ликвидности). Величина наращенного дисбаланса показывает избыток/недостаток ликвидности Банка в перспективе.

Инструменты управления срочной ликвидностью:

- Согласование и утверждение плановой структуры активов, пассивов;
 - Согласование и утверждение лимитов по операциям Банка на плановые периоды;
 - Поручения подразделениям Банка на привлечение/размещение средств определенной срочности;
 - Пересмотр лимитов на проводимые операции;
 - Ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
 - Продажа части активов;
 - Изменение условий размещения/привлечения средств;
 - Размещение в инструменты финансового рынка;
- и другие инструменты.

На базе программного обеспечения ALMT возможно построение трех характеристик накопленного дисбаланса ликвидности: бизнес с пролонгациями (деятельность Банка в обычных условиях деловой активности с учетом пролонгации бизнеса), бизнес (деятельность Банка на основе заключенных сделок фондирования) и стресс (деятельность в условиях кризиса в Банке).

Формирование характеристик ликвидности на базе программного обеспечения ALMT осуществляется Казначейством не реже одного раза в месяц. Обязательной для включения в отчет Казначейства «О состоянии и изменении текущей ликвидности и платежеспособности Банка» является характеристика «Стресс» (стресс-тестирование). Кроме того, Казначейством не реже одного раза в месяц оценивается

величина гарантированного дополнительного привлечения при возникновении недостатка ликвидности. Данная информация также включается в вышеуказанный отчет.

Контроль текущей и перспективной платежеспособности, а также своевременное проведение мероприятий по устранению возникающих дисбалансов активов/пассивов Банка осуществляется на основании предоставляемой отчетности:

1. Отчет «Расшифровка активов и пассивов по срокам погашения» предоставляется в адрес Генерального директора и Куратора Казначейства на ежедневной основе. Для изучения и анализа структурных рисков Управлением рисков, данная форма отчетности размещается на сетевом ресурсе Казначейства.

2. Отчет «Привлеченные средства ПАО "Липецккомбанк"» предоставляется в адрес Генерального директора и Куратора Казначейства на ежедневной. Для изучения и анализа структурных рисков Управлением рисков, данная форма отчетности размещается на сетевом ресурсе Казначейства.

3. Отчет «Подушка ликвидности» предоставляется в адрес Генерального директора и Куратора Казначейства на ежедневной основе.

4. Отчет «О состоянии и изменении текущей ликвидности и платежеспособности Банка» формируется ежемесячно по состоянию на 1-е число и после его согласования Куратором Казначейства либо Дирекцией предоставляется на рассмотрение Генеральному директору не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным периодом. Данный отчет содержит оценку ликвидности и платежеспособности Банка, а также рекомендации Казначейства по проведению мероприятий для поддержания их в оптимальном состоянии. Также отчет направляется в адрес руководителей Управления рисков, Департамента развития корпоративного бизнеса и Управления фондовых операций.

Согласно Указанию Банка России от 15.04.2015 N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" в Банке установлены риск-метрики риска концентрации:

а) доля средств, привлеченных от одного кредитора (группы связанных кредиторов) в обязательствах баланса Банка (целевой уровень < 25%, сигнальный уровень 22,5%). Фактические значение данного показателя составили:

на 01.01.2018 – 6,65%;

на 01.04.2018 - 12,40%;

на 01.07.2018 - 3,47%;

на 01.10.2018 - 1,90%;

на 01.01.2019 – 0,92%.

б) доля кредитных требований к крупнейшим заемщикам (десять крупнейших заемщиков) в общем объеме ссудной задолженности (целевой уровень < 40%, сигнальный уровень < 35%).

Фактические значение данного показателя составили:

на 01.01.2018 – 29,96%;

на 01.04.2018 - 28,17%;

на 01.07.2018 - 26,88%;

на 01.10.2018 - 28,68%;

на 01.01.2019 – 27,98%.

в) доля кредитных требований к заемщикам из одной отрасли в совокупном корпоративном портфеле ссудной задолженности (целевой уровень < 40%, сигнальный уровень < 35%).

Фактические значение данного показателя составили:

на 01.01.2018 – 34,53%;

на 01.04.2018 - 33,89%;

на 01.07.2018 - 33,86%;

на 01.10.2018 - 21,65%;

на 01.01.2019 – 19,35%.

С целью получения оценочных сумм средств, которые могут быть задействованы в операциях Казначейством без потери ликвидности осуществляется определение и утверждение лимитов неснижаемых остатков на счетах до востребования.

Казначейство на постоянной основе осуществляет контроль состояния мгновенной и срочной ликвидности, обеспечивает наличие минимально необходимых ликвидных активов. На основании расчета нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4) Банка в соответствии с действующими требованиями Банка России, Казначейство оценивает динамику изменения данных показателей за последние 3-и месяца.

В случае устойчивого (подряд на 3-и отчетные даты и более) ухудшения значений показателей ликвидности, в том числе без нарушения требований Банка России, Казначейством выявляются и анализируются причины, которые оказали наибольшее влияние на их изменение.

В зависимости от текущего состояния и динамики изменения показателей ликвидности Банка при наличии признаков наступления кризисной ситуации Казначейство готовит заключение о стадии кризиса.

Казначейство незамедлительно информирует Куратора и/или Дирекцию о сложившейся ситуации, прогнозе ее изменения и, в случае необходимости, инициирует создание рабочей группы.

Дирекция принимает решение о стадии кризиса, создании и составе рабочей группы определяет сроки формирования Плана антикризисных мероприятий из списка мер, изложенных для стадий кризиса в Положении по управлению ликвидностью в ПАО «Липецккомбанк».

Мероприятия при возникновении кризисов ликвидности:

- увеличение уставного капитала Банка;
- получение субординированных займов (кредитов);
- реструктуризация обязательств;
- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- сокращение либо приостановление расходов, в т.ч. управленческих;
- и другие мероприятия.

9.4. Описание типов, инструментов хеджирования и их справедливой стоимости на отчетную дату, виды хеджируемых рисков

Сведений, удовлетворяющих данному пункту, нет.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

10.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом и об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом

При определении планового (целевого) уровня капитала Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия принятых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом установленных бизнес-планом Банка ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков.

К составу источников Имеющегося в распоряжении Банка капитала относятся источники, включаемые в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленные "Положением о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (утв. Банком России 04.07.2018 N 646-П).

Требования к капиталу в отношении значимых рисков определяются на основе результатов оценки каждого из значимых рисков в рамках ВПОДК.

Потребность в капитале в отношении кредитного риска, рыночного риска и операционного риска определяется с использованием количественных подходов на основе оценки указанных рисков методами, установленными, соответственно, Инструкцией Банка России №180-И, Положением Банка России N 511-П, Положением Банка России N 652-П. В 2018 году Банком не были выявлены иные факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемые в рамках методологии Банка России, используемой для определения требований к капиталу, установленной Положением Банка России N 652-П, Положением Банка России N 511-П, Инструкцией Банка России N 180-И.

Объем необходимого Банку капитала в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков определяется путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

Потребность в капитале в отношении процентного риска определяется с использованием

количественного подхода на основе внутренней методики Банка.

Потребность в капитале в отношении риска концентрации определяется с использованием количественных и качественных подходов с учетом риск-аппетита банковской группы в отношении риска концентрации и внутреннего порядка расчета риска концентрации в рамках ВПОДК.

Полученные количественные оценки значимых рисков объединяются (агрегируются) для определения минимального объема необходимого Банку капитала по результатам количественной оценки рисков. Для целей агрегации рисков к суммарному объему необходимого Банку капитала в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков прибавляются потребности в капитале в отношении процентного риска и риска концентрации (в 2018 году Банк не определял потребность в капитале в отношении прочих рисков в виду отсутствия иных признанных значимыми рисков).

Банк устанавливает методику определения совокупного объема необходимого капитала на основе аналогичной методики ПАО Банк ЗЕНИТ.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком путем прибавления к минимальному объему необходимого капитала минимальной требуемой надбавки (буфера) капитала ВПОДК с учетом внутренней Методики определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для ПАО «Липецккомбанк» рисков, а также определения совокупного объема необходимого капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков.

В 2018 году капитал был выше минимально необходимого уровня, обеспечивая запас капитала для покрытия рисков, вызванных различными изменениями как в рыночном окружении, так и в возможном ухудшении качества портфелей, определяемых по результатам стресс-тестирования.

В целях оценки достаточности капитала Банк сопоставляет совокупный объем необходимого Банку капитала и объем имеющегося в распоряжении Банка капитала. Также Банк контролирует соблюдение обязательных нормативов.

В 2018 года Банком соблюдались все установленные показатели склонности к риску в части уровней (внутренних значений) нормативов и структуры капитала.

Значения уровней (внутренних значений) нормативов и структура капитала

Уровни (внутренние значения) нормативов и структура капитала:	Регуляторный минимум	Целевой уровень	Сигнальный уровень	01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
1.1. Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	6.375 (с учетом надбавки 1.875)	>7 до 31.03.18, далее >9.8, с 22.08.18 >9.6	7.5 до 31.03.18, далее >10, с 22.08.18 >9.8	14.9	14.1	13.8	10.8	8.3
1.1.1. Уровень базового капитала (в % от размера собственного капитала)		>48	53%	73.0	69.5	68.9	69.1	56.5
1.2. Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	7.875 (с учетом надбавки 1.875)	>7.25 до 31.03.18, далее >9.8, с 22.08.18 >9.6	7.5 до 31.03.18, далее >10, с 22.08.18 >9.8	14.9	14.1	13.8	10.8	8.3
1.2.1. Уровень основного капитала (в % от размера собственного капитала)		>48	53%	73.0	69.5	68.9	69.1	56.5
1.3. Уровень дополнительного капитала (в % от размера собственного капитала)		<52	47	27.0	30.5	31.1	30.9	43.5

1.4. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0), %	9.875 (с учетом надбавки 1.875)	>13 до 31.03.18, далее >14, с 22.08.18 >13,8	13.5 до 31.03.18, далее >14.3, с 22.08.18 >14,1	20.1	20.1	19.8	15.5	14.5
2. Внутренняя достаточность капитала (с учетом буфера), %		10	10,5	17.6	17.5	17.2	13.9	13.1
3. Буфер по капиталу, % ²		2		9.6	9.5	9.2	5.9	5.1

Необходимый для покрытия рисков капитал (экономический капитал)

Показатели	01.01.2019	01.01.2018	01.07.2018	01.04.2018	тыс. руб. 01.01.2018
Фактический уровень экономического капитала*	1 531 209	1 591 531	1 616 011	2 040 626	2 143 727

* Рассчитывается по внутренним методикам Банка, как сигнальное значение (10%) совокупных требований к капиталу (кредитный, рыночный, операционный, процентный риски и риск концентрации) в эквиваленте RWA (15 312 090 тыс. руб.)

10.2. О соблюдении Банком в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И, требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)

В течение отчетного периода Банк не нарушал требования к достаточности собственных средств (капитала):

Наименование показателя	Минимально допустимое значение	Минимально допустимое значение с учетом надбавок	01.01.2019	01.01.2018
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0%	9,9%	20,1%	14,5%
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	4,5%	6,4%	14,9%	8,3%
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	6,0%	7,9%	14,9%	8,3%

Наименование показателей	2018 год	2017 год
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0) минимальное значение	14,11%	11,64%
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0) максимальное значение	21,94%	16,02%
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0) среднее значение	20,36%	15,16%

10.3. О величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала

За отчетный период затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом и отнесенных на уменьшение капитала, не производилось.

10.4. О дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода и информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах

В отчетном периоде дивиденды не объявлялись, однако были выплачены дивиденды, начисленные согласно решению внеочередного собрания акционеров Банка от 22.12.2017 г. о начислении и выплате дивидендов по результатам девяти месяцев 2017 года денежными средствами в размере 61 848 069,11 (Шестьдесят один миллион восемьсот сорок восемь тысяч шестьдесят девять и 11/100) рублей, в т.ч.:

² Фактическое значение буфера по капиталу рассчитано как разница между фактической внутренней достаточностью капитала и целевым уровнем внутренней достаточности капитала (без учета целевого уровня буфера по капиталу).

- по привилегированным именованным акциям номинальной стоимостью 1 рубль с гарантированным дивидендом 50% от номинальной стоимости в размере 228 056,00 (Двести двадцать восемь тысяч пятьдесят шесть и 00/100) рублей или по 0,50 (Ноль целых и 50/100) рублей за 1 акцию;
- по привилегированным именованным акциям номинальной стоимостью 1 рубль с гарантированным дивидендом 15% от номинальной стоимости в размере 31 650,00 (Тридцать одна тысяча шестьсот пятьдесят и 00/100) рублей или по 0,15 (Ноль целых и 15/100) рублей за 1 акцию;
- по привилегированной именной акции с гарантированным дивидендом эквивалентным 1,6 доллару США по курсу Банка России на день принятия Советом Директоров решения о проведении Общего собрания акционеров, включающего в повестку дня решение о выплате дивидендов в размере 92,11 (Девяносто два и 11/100) рублей или по 92,11 (Девяносто два и 11/100) рублей за 1 акцию.
- по обыкновенным именованным акциям в размере 61 588 271,00 (Шестьдесят один миллион пятьсот восемьдесят восемь тысяч двести семьдесят один и 00/100) рублей или по 11,80 (Одиннадцать и 80/100) рублей за 1 акцию.

11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО «ЛИПЕЦККОМБАНК»

Информация, предусмотренная данным разделом, не раскрывается в соответствии с пп. (i) п.2 МСФО 8 «Операционные сегменты», введенного в действие на территории РФ приказом Минфина от 28.12.2015 № 217Н.

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

ПАО «Липецккомбанк» входит в Банковскую группу ЗЕНИТ – универсальную банковскую группу федерального масштаба (подробно в п.1.3 настоящей Пояснительной записки). В отчетном периоде между ПАО «Липецккомбанк» и головным Банком группы (Банком Зенит) в основном, осуществлялись операции межбанковского привлечения/размещения средств.

В соответствии с пунктом б) параграфа 9 МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», в отчетном периоде ПАО «Липецккомбанк» был связан со следующими компаниями:

- ПАО "Татнефть" имени В.Д. Шашина (§ 9 (b(i)));
- Zenit Investment Services Inc/ (§ 9 (b(i)));
- ООО "ЗЕНИТ Финанс" (§ 9 (b(i)));
- АО "Национальный негосударственный пенсионный фонд" (§ 9 (b(l,v)));
- АО НПФ "Социальное развитие" (§ 9 (b(v))) – до 30.03.2018;
- ООО "ЗЕНИТ Лизинг" (§ 9 (b(i)));
- ООО "Бизнес Сервис Администрирование" (§ 9 (b(i)));
- ООО "ТМ" (§ 9 (b(i))) – до 28.09.2018;
- ООО "ИК "ЛКБ-ФИНАНС" (§ 9 (b(i))) – до 28.09.2018.

12.1. Объемы операций, Остатки на отчетные даты, доходы и расходы, резервы на возможные потери, а также прочие операции со связанными сторонами на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. представлены следующим образом:

На 01.01.2019г.

Наименование статьи	Сумма, всего	Головная кредитная организация БГ (Банк ЗЕНИТ)	Компании,входящие в БГ ЗЕНИТ	Ключевой управленче-ский персонал	Прочие связанные стороны
(тыс. руб.)					
АКТИВЫ					
Средства в кредитных организациях	363 142	363 142	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	7 150 827	6 700 000	450 000	827	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	81 312	81 076	228	8	0
Всего активов	7 595 281	7 144 218	450 228	835	0
ПАССИВЫ					

Средства кредитных организаций	1 115 383	1 115 383	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	1 107	0	0	1 107	0
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 107	0	0	1 107	0
Прочие обязательства	2 076	2 074	0	2	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0
Всего обязательств	1 118 566	1 117 457	0	1 109	0

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Безотзывные обязательства кредитной организации	1 390	0	0	1 390	0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

	Сумма, всего	Головная кредитная организация БГ (Банк ЗЕНИТ)	Компании, в ходящие в БГ ЗЕНИТ	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, всего, в том числе:	581 307	576 731	4 495	77	4
От размещения средств в кредитных организациях	551	551	0	0	0
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	536 903	532 327	4 495	77	4
От вложений в ценные бумаги	43 853	43 853	0	0	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	- 75 910	- 74 557	0	- 1 164	- 189
По привлеченным средствам кредитных организаций	- 74 557	74 557	0	0	0
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	- 1 353	0	0	1 164	189
Изменение резерва	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2 529	2 529	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 1 813	- 1 974	0	160	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	49 827	49 825	0	2	0
Комиссионные доходы	76 459	76 342	0	32	85
Комиссионные расходы	- 92 673	- 92 673	0	0	0
Прочие операционные доходы	18	0	0	15	3
Операционные расходы	- 5 733	- 51	0	- 531	- 5 151

На 01.01.2018г.

Наименование статьи	Сумма, всего	Материнская компания	Компании, в ходящие в БГ ЗЕНИТ	Руковод- ство	(тыс. руб.) Прочие связанные стороны
АКТИВЫ					
Средства в кредитных организациях	670 909	670 909	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	5 850 814	5 850 000	0	769	45
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 300 807	2 300 807	0	0	0
Прочие активы	77 900	77 891	0	9	0
Всего активов	8 900 430	8 899 607	0	778	45
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	881 409	881 409	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	29 267	0	0	9 064	20 203
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	9 519	0	0	9 054	465
Прочие обязательства	63 503	63 489	0	11	3
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0
Всего обязательств	974 179	944 898	0	9 075	20 203
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					

Безотзывные обязательства кредитной организации	1 728	0	0	1 728	0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0
	Сумма, всего	Материнская компания	Компании, входящие в БГ ЗЕНИТ	Руковод-ство	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, всего, в том числе:	712 316	712 220	0	58	38
От размещения средств в кредитных организациях	493 169	493 169	0	0	0
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	96	0	0	58	38
От вложений в ценные бумаги	219 051	219 051	0	0	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	- 81 921	- 79 812	- 784	- 1 065	- 260
По привлеченным средствам кредитных организаций	- 80 596	- 79 812	- 784	0	0
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	- 1 325	0	0	- 1 065	- 260
Изменение резерва	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 1 586	- 1 599	0	13	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	35 443	35 443	0	0	0
Комиссионные доходы	74 864	74 728	0	13	123
Комиссионные расходы	- 55 452	- 55 452	0	0	0
Прочие операционные доходы	15	0	0	11	4
Операционные расходы	- 191	- 18	0	- 173	0

12.2. Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу ПАО «Липецккомбанк»

Информация о вознаграждении ключевого управленческого персонала Банка представлена в следующем виде:

	(тыс. руб.)	
	2018 ГОД	2017 ГОД
КРАТКОСРОЧНЫЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ	39 288	17 774
ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ОКОНЧАНИИ ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	-	-
ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ	375	-
ДОЛГОСРОЧНЫЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ	-	-
ПРОЧИЕ ДОЛГОСРОЧНЫЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ	-	-
ВЫХОДНЫЕ ПОСОБИЯ	840	-
ВЫПЛАТЫ НА ОСНОВЕ АКЦИЙ	-	-
ИТОГО:	40 503	17 774

13. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ ПАО «ЛИПЕЦККОМБАНК»

В отчетном периоде долгосрочные вознаграждения работникам ПАО «Липецккомбанк» не выплачивались.

14. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Выплаты на основе долевых инструментов не производились.

15. ИНФОРМАЦИЯ ПО КАЖДОМУ ОБЪЕДИНЕНИЮ БИЗНЕСОВ, ПРОШЕДШЕМУ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ

Сведений, удовлетворяющих данному пункту, нет.

16. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

Прибыль на 01.01.2018 года – 392 403 389,01 руб. (с учетом СПОД);

Сумма дивидендов по привилегированным акциям, начисленным их владельцам за отчетный период (9 месяцев 2017 год) – 259 798,11 руб.;

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение 4кв. 2017 года: $(5\,219\,345 + 12) / 12 = 5\,219\,345$ шт

Базовая прибыль (убыток) на одну акцию на 01.01.2018г.:

$(392\,403\,389,01 \text{ руб.} - 259\,798,11 \text{ руб.}) / 5\,219\,345 \text{ шт.}) = 75,13 \text{ руб.}$

Прибыль на 01.01.2019 года – 22 513 330,72 руб. (с учетом СПОД);

Сумма дивидендов по привилегированным акциям, начисленным их владельцам за отчетный период – 0,00 руб.;

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение 4кв. 2018 года: $(5\,219\,345 + 12) / 12 = 5\,219\,345$ шт

Базовая прибыль (убыток) на одну акцию на 01.01.2019г.:

$(22\,513\,330,72 \text{ руб.} - 0,00 \text{ руб.}) / 5\,219\,345 \text{ шт.}) = 4,31 \text{ руб.}$

Разводненная прибыль (убыток) на акцию равна размеру базовой прибыли (убытку) на одну акцию т.к. в 4кв. 2018 года и в целом за 2018 год отсутствовали возможные корректирующие значения (не проводилось конвертации в обыкновенные акции всех конвертируемых ценных бумаг акционерного общества и исполнения договоров, указанных в пункте 9 Методических рекомендаций).

Базовая и разводненная прибыль на акцию не подлежат ретроспективной корректировке, т.к. количество находящихся в обращении обыкновенных и потенциальных обыкновенных акций не увеличивается в результате капитализации, предоставления льгот при выпуске акций, дробления акций или в связи с уменьшением количества акций в результате их обратного дробления.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

«23» января 2019г.


М.А. Пожидаев

И.В. Лышккина

