

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПАО «КУРСКПРОМБАНК» ЗА 2018 ГОД

1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Курский промышленный банк».

Сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО «Курскпромбанк».

Место нахождения Банка (почтовый адрес): Россия, 305000, город Курск, ул. Ленина, 13.

Основной государственный регистрационный номер (Управление МНС России по Курской области) 1024600001458.

Дата внесения записи о кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц 05.11.2002 г.

Банк имеет Генеральную лицензию Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 735 от 21.08.2015 г. без ограничения срока действия, и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Банк имеет кредитный рейтинг ruBBB+ со стабильным прогнозом (присвоен рейтинговым агентством АО «Эксперт РА» 16.11.2018 г.).

ПАО «Курскпромбанк» включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 15.12.2004 г. за номером 317.

По состоянию на 01.01.2019 г. в состав Банка входили следующие обособленные подразделения: Головной офис, 14 дополнительных офисов, 6 операционных офисов, 6 кредитно-кассовых офисов, 7 операционных касс вне кассового узла.

Отчетность составлена за период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года. Данные в отчетности приведены в тысячах рублей.

ПАО «Курскпромбанк» не возглавляет и не является участником банковской консолидированной группы.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основные направления деятельности ПАО «Курскпромбанк»:

- кредитование предприятий малого и среднего бизнеса;
- кредитование физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- операции по привлечению депозитов от частных вкладчиков и корпоративных клиентов;
- документарные операции и все принятые в международной практике формы расчетов по экспортным и импортным контрактам;
- операции с ценными бумагами;
- выпуск и обслуживание банковских карт;
- конверсионные операции по поручениям клиентов и за счет Банка;
- операции по приему платежей населения.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Основные показатели работы Банка:

Показатели	01.01.2019	01.01.2018	Темп роста, %
Активы	22 433 446	20 986 724	106,9
Прибыль до налогообложения	657 749	656 388	100,2
Прибыль после налогообложения	519 004	486 758	106,6

Рост активов Банка на 1 января 2019 года составил 1 446 722 тыс. руб. (6,9%) по сравнению с 1 января 2018 года.

За 2018 год прирост собственных средств составил 477 075 тыс. руб. (12,7%), привлеченных средств - 969 647 тыс. руб. (5,6%).

В отчетном периоде вложения в ценные бумаги возросли на 1 708 221 тыс. руб. (в 2,5 раза).

Прибыль до налогообложения (657 749 тыс. руб. - по итогам 2018 года) практически не изменилась по сравнению с прошлым годом (+1 361 тыс. руб. или 0,2%).

Основная доля проводимых Банком операций приходится на город Курск и Курскую область, исключение составляют операции с ценными бумагами и межбанковские операции, проводимые за пределами Курской области.

2.3. Решение о распределении прибыли

Решение о распределении чистой прибыли за 2018 год будет принято годовым Общим собранием акционеров 16 мая 2019 года.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

По отдельным статьям баланса Банк применяет следующие принципы и методы оценки:

- учетной политикой утвержден порядок учета денежных средств и их эквивалентов, а также депозитов, размещенных в Банке России, на корреспондентских счетах;

- чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в балансе отражены по справедливой стоимости;

- ссудная задолженность - по амортизированной стоимости;

- основные средства и материальные запасы отражены по фактической стоимости приобретения, включая затраты по доставке, изготовлению и доведению до состояния пригодного для использования (первоначальной стоимости) без учета налога на добавленную стоимость;

- для принятия к бухгалтерскому и налоговому учету в составе основных средств Банком был установлен лимит на 2018 год свыше 100 000 рублей (без НДС);

- применяется линейный метод начисления амортизации по основным средствам;

- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости;

- налоговые обязательства отражаются в годовом отчете на основании налоговых деклараций. При возникновении налогового обязательства по налогу на прибыль за отчетный год в период после завершения составления годового отчета до распределения прибыли на годовом собрании акционеров, уплата его производится за счет прибыли отчетного года;

- налоговый учет ведется отдельно от бухгалтерского по методу начисления.

В отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях бухгалтерский учет ведется на дату заключения сделки.

При оценке наличия признаков возможного обесценения активов, Банк исходит из критериев существенности. Банк оценивает наличие признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, пользуясь внешними и внутренними источниками информации, определенными внутренним Положением «О порядке проведения теста на обесценение».

Убытки от обесценения признаются в составе расходов отчетного периода, если актив не учитывался по переоцененной стоимости.

Восстановление убытков от обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, признается Банком в составе доходов отчетного периода, если актив не учитывался по справедливой стоимости.

Методика списания за счет сумм резервов на возможные потери описана в отелных нормативных документах Банка.

В отчетном периоде изменений в отношении активов и обязательств, произошедших по сравнению с предыдущим отчетным периодом, не было.

Государственные субсидии, поступившие из бюджета в отчетном периоде, учитываются в составе доходов отчета о прибылях и убытках.

За отчетный год в деятельности Банка существенных событий не произошло.

Принципы ведения бухгалтерского учёта

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

Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года N 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение 579-П) и нормативными актами Банка России.

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или как пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного дня.

Бухгалтерский учёт ценных бумаг

Бухгалтерский учет ценных бумаг осуществляется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов. Лицевые счета ведутся в валюте номинала (обязательства).

Основанием для совершения проводок по счетам Плана счетов Банка является документ, подтверждающий переход права собственности на ценные бумаги (выписка из реестра акционеров, со счета депо в депозитарии, акт приема-передачи ценных бумаг, а также другие документы, принятые в международной практике - например, подтверждение, полученное по электронным каналам связи).

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, текущая стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются – по ним создается резерв на возможные потери.

Бухгалтерский учёт иностранных операций

В Плате счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плате счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

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

Учетная политика Банка в отношении валютно-обменных операций строится на основе Инструкции ЦБР от 16 сентября 2010 г. N 136-И "О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц", Указания ЦБР от 13 декабря 2010 г. N 2538-У "О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц".

Отнесение финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций, по курсу, отличному от курса, котируемого Банком России, производится на счета **70601 «Доходы»** по символам **261** «Доходы от купли – продажи иностранной валюты в безналичной форме»**, если курс покупки уполномоченного банка установлен ниже официального курса Банка России, или **70606 «Расходы»** по символу **461** «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме»**, и по символам **462** «Расходы по купле – продажи иностранной валюты в безналичной форме»**, если курс покупки уполномоченного банка установлен выше официального курса Банка России.

Учетная политика банка в отношении конверсионных операций, т. е. операций, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, строится на основе раздела «Конверсионные операции» п. 4.59 ч. 2 Положения 579-П.

В Учетной политике по конверсионным операциям четко разделены операции покупки-продажи валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) и за счет клиента. В первом случае методика учета строится на использовании парных счетов **47407–47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»**. Во втором случае используются парные счета **47405–47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты»**.

А. Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «сегодня») отражается только на балансовых счетах

47407–47408 по лицевым счетам контрагентов «Требования по получению валюты по конверсионным сделкам» и «Кредиторы по конверсионным сделкам» или «Дебиторы по конверсионным сделкам» и «Обязательства по поставке валюты по конверсионным сделкам».

Б. Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня от даты ее заключения (сделки «завтра» и «спот») отражается при заключении на счетах гл. Г раздела «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются по соответствующим лицевым счетам балансовых счетов **47407–47408**.

В. Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня (срочные операции), отражается при заключении на счетах гл. Г раздела «Срочные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения (по сделкам с разными сроками исполнения — до наступления первой по срокам даты расчетов). После этого учет сделок переносится на балансовые счета **47407–47408**, где они учитываются по соответствующим лицевым счетам.

Г. Операции покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиента являются посредническими. Доходом банка при выполнении таких операций является комиссионное вознаграждение. Учетная политика для этих операций основана на том, что их отражение в учете не должно затрагивать конверсионных счетов **47407** и **47408**. В учете используются парные балансовые счета **47405–47406**, на которых открываются лицевые счета для каждого клиента.

Д. Учетная политика в отношении торговых валютных операций, т. е. операций по международным расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары (работы, услуги), построена в полном соответствии с требованиями Положения 579-П с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного комитета России, регулирующих выполнение этих операций.

Е. Учетная политика в отношении доходов и расходов, возникающих при осуществлении валютных операций, предусматривает порядок отражения в учете положительных и отрицательных курсовых разниц, комиссий различных видов и др. Комиссии различных видов, возникающие при совершении операций с наличной и безналичной иностранной валютой, отражаются на балансовых счетах **70601** по символам **273**** и **70606** по символу **471*** на отдельных лицевых счетах по видам комиссии.

Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии, покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты, отражаются на балансовых счетах **70601** по статье **12201** или **70601** по статье **22101**, на отдельных лицевых счетах.

Курсовая разница, возникающая от переоценки счетов в иностранной валюте, отражается на счетах **70603** «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», **70608** «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

При проведении депозитных операций в иностранной валюте, операций по кредитованию, с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте и других операций необходимо использовать балансовые счета **70601**, **70606** и статьи доходов и расходов с соответствующим наименованием.

В отношении международных операций по расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары, работы и услуги, учет построен в полном соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях с соблюдением валютного законодательства и других нормативных актов, регулирующих выполнение этих операций.

В Плане счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

Бухгалтерский учёт доходов и расходов

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

По ссудам, активам (требованиям) 1-3 категориям качества получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной), по ссудам и активам 4-5 категориям качества получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным). С 1 января 2019 года изменяется учетная политика в отношении процентных доходов.

Бухгалтерский учет определен в соответствии с правилами, которые определены Банком России и Учетной политикой Банка.

3.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

На конец отчетного года Банк оценивает риск возникновения изменений балансовой стоимости активов и обязательств, которые могут повлечь за собой необходимость внесения существенных корректировок в балансовую стоимость в следующем финансовом году. С этой целью Банк применяет профессиональные суждения о вероятности возникновения таких событий (значительного риска), подробную информацию о характере и балансовой стоимости на конец года таких активов и обязательств, а также описанием применимых в связи с этим допущений, касающихся будущего, и прочих основных источников неопределенности расчетных оценок.

Банк регулярно проводит анализ активов на предмет выявления риска возможных потерь. Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной задолженности формируются на основании профессиональных суждений в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 N590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Резервы на потери по иным активам формируются на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 2017 года N611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В отношении определения справедливой стоимости ценных бумаг, а также стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк учитывает требования Положений N 579-П, N448-П «О порядке 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», а также Письма Банка России от 29.12.2009 N 186-Т «О Методических рекомендациях «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости» и Письмо Банка России от 30.12.2013 N 265-Т Методические рекомендации «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение».

3.3 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год

Основные изменения в Учетной политике банка на 2019 год связаны с изменением действующих нормативных документов и вступлением в силу с 1 января 2019 Положений Банка России от 2 октября 2017 года N604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», N605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», N606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», в силу которых при первоначальном признании финансовые обязательства и активы оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». В случае, если справедливая стоимость финансовых инструментов отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» МСФО-9. После первоначального признания финансовые обязательства и активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости исходя из бизнес-модели, используемой банком для управления финансовыми активами. Амортизированная стоимость определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение.

Амортизированная стоимость финансового актива и обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Если операции по привлечению/размещению денежных средств соответствуют рыночным условиям, то метод ЭПС не применяется:

- к финансовым инструментам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые инструменты, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между их амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, не является существенной;

- к финансовым инструментам в случае, если на дату первоначального признания срок их погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, если разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, не является существенной;

- к финансовым инструментам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

Критерии существенности определены в Учетной Политике на 2019 год.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки на весь срок), если кредитный риск по данному активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Стадия 1	При первоначальном признании финансового инструмента Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К первой стадии обесценения также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2.
Стадия 2	Если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Ко второй стадии обесценения также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.
Стадия 3	Финансовые инструменты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Основными элементами расчета ОКУ являются :

Вероятность дефолта (PD)	Расчетная оценка вероятности дефолта на протяжении заданного промежутка времени. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	Расчетная оценка величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренных договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Расчетная оценка убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель выражается в процентах к EAD.

В своих моделях определения ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Банк применяет качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу (например, реструктуризация актива).

Банк считает, что если предусмотренные договором платежи просрочены более, чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и следовательно, относит его к третьей стадии обесценения для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Банк считает, что произошел дефолт, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9.

Кредитное обесценение и ожидаемые кредитные убытки определяются в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, кредитный риск определяется в соответствии с пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9. Расчет резервов под кредитные убытки осуществляется в соответствии с внутренним нормативным документом «Инструкция о порядке расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9».

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Финансовые активы являются кредитно-обесцененными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается Банком в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев на дату первоначального признания, а также не реже одного раза в квартал, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с даты первоначального признания.

По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, не реже чем один раз в квартал, а также на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск значительно увеличился с даты первоначального признания.

Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по финансовому активу определяется в соответствии с пунктом В.5.5.37 МСФО (IFRS) 9.

По кредитно-обесцененным финансовым активам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, не реже чем один раз в квартал, а также на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается Банком как разница между амортизированной стоимостью финансового актива до корректировки и величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, определенных с использованием ЭПС по финансовому активу, в соответствии с пунктом В.5.5.33 МСФО (IFRS) 9.

По приобретенным правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, не реже чем один раз в квартал, а также на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается Банком за весь срок.

По приобретенным правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, на дату первоначального признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируется.

При применении метода ЭПС по приобретенным правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, Банк руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9.

В случае если денежные потоки по финансовому активу были изменены и признание финансового актива не было прекращено, увеличение кредитного риска по финансовому активу определяется путем сравнения оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по финансовому активу по состоянию на отчетную дату (на основании измененных условий договора) и оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по финансовому активу при первоначальном признании (на основе первоначальных условий договора).

В случае если Банк не располагает подтверждаемой информацией для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок по отдельному финансовому активу, необходимо оценивать ожидаемые кредитные убытки за весь срок на групповой основе в соответствии с пунктом В.5.5.4 МСФО (IFRS) 9.

Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов или расходов от обесценения.

Эффект от перехода на новые правила учета и применения стандарта МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.01.2019 г. приведен в таблице ниже:

Наименование	Пруденциальный резерв (590-П, 611-П), тыс. руб.	Ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9, тыс. руб.	Эффект от корректировки, тыс. руб. (Доходы +, Расходы -)
Коммерческие кредиты (ссудная и приравненная к ней задолженность, признанная МСФО (IFRS) 9)	3 401 509	1 397 188	+ 2 004 321
Некоммерческие кредиты (ссудная и приравненная к ней задолженность, признанная МСФО (IFRS) 9)	164 401	195 493	- 31 092
МБК	6 948	9 740	- 2 792
Гарантии	24 944	40 393	- 15 449
Кредитные линии	80 534	41 529	+39 005
Итого	3 678 336	1 684 343	+ 1 993 993

Как видно из таблицы, ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО-9 ниже пруденциальных резервов на 1 993 993 тыс. руб., что обусловлено действием ряда факторов:

- банк не снижает величину расчетных пруденциальных резервов на сумму обеспечения;
- банк оценивает кредитный риск исходя из наиболее консервативной оценки, предусмотренной положением № 590-П;
- в соответствии с положением 590-П создано значительная сумма «административных» резервов (п. 3.12, 3.14, 3.9.2 положения № 590-П).

Прекращение применения основополагающего допущения «непрерывность деятельности» в будущем Банк не планирует.

3.4 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта

В течение отчетного года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения состояния и финансовых результатов деятельности.

3.5. Сведения о корректирующих событиях

Банк не имел существенных ошибок за предыдущие отчетные периоды.

Ошибка признается существенной, если она приведет к уменьшению (увеличению) финансового результата отчетного года или года предшествующего отчетному, а также соответствующих статей баланса в размере 5% и более от сумм их до корректировки.

4. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств и на оценку его последствий, не было.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование статьи	2018	2017
Наличные денежные средства	585 750	467 223
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 118 157	951 002
Корреспондентские счета:		
в Российской Федерации	292 990	129 009
в других странах	154 531	228 230
Взносы в гарантийный фонд небанковской кредитной организации	417	346
Резерв на возможные потери	(6948)	(6 905)
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 144 897	1 768 905

Резерв на возможные потери в размере 100% в сумме 6 905 тыс. руб. (2017 г. 6 905 тыс. руб.) создан по корреспондентскому счету ОАО «Мастер-банк» в связи с отзывом лицензии на совершение банковских операций, 43 тыс. руб. ОА «Айсибиси Банк» - в соответствии с внутренним Положением о работе на межбанковском рынке и Положением 611-П.

Обязательные резервы на сумму 143 549 тыс. руб. (2017 г. 133 094 тыс. руб.) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования операций Банка.

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. Банк не имел вложений в долговые ценные бумаги, долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Совокупный кредитный портфель Банка за 2018 года сократился на 253 965 тыс. руб. (1,3%) и на 01.01.2019 г. составил 19 832 947 тыс. руб.

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	19 832 947	20 086 912
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(3 546 848)	(3 189 002)
Чистая ссудная задолженность	16 286 099	16 897 910

Структура кредитного портфеля по направлениям деятельности Банка:

Показатели	01.01.2019		01.01.2018		Изменение	
	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %	сумма	%
Кредитные вложения всего, в т.ч.	19 832 947	100,0	20 086 912	100,0	- 253 965	-1,3
Коммерческие кредиты	13 693 292	69,0	13 944 929	69,4	-251 637	-1,8
кредиты	13 623 455	68,7	13 681 096	68,1	-57 641	-0,4
факторинг	0	0,0	0	0,0	0	0,0
продажа финансовых активов с отсрочкой платежа	69 837	0,4	263 833	1,3	-193 996	-73,5
Некоммерческие кредиты	1 939 655	9,8	1 673 102	8,3	266 553	16,0
кредиты	1 932 504	9,7	1 661 572	8,3	270 932	16,3
уступка требования	7 151	0,1	11 530	0,1	-4 379	-38,0
Межбанковские кредиты и депозиты	4 200 000	21,1	4 468 881	22,2	-268 881	-6,0

Структура кредитов по целям кредитования:

Структура портфеля коммерческих кредитов по целям кредитования	01.01.2019		01.01.2018		Изменение	
	сумма	уд.вес, %	сумма	уд.вес, %	сумма	%
Пополнение оборотных средств	7 120 835	52,3	6 688 743	48,9	432 092	6,5
Инвестиционные цели, в т.ч.	4 851 367	35,6	5 196 466	38,0	-345 099	-6,6
- приобретение основных средств, за исключением недвижимости	2 180 314	16,0	2 203 718	16,1	-22 864	-1,0
- строительство жилых и нежилых зданий	1 350 178	9,9	1 535 721	11,2	-185 543	-12,1
- приобретение недвижимости	1 226 044	9,0	1 091 720	8,0	134 324	12,3
- прочие инвестиционные цели	94 831	0,7	365 307	2,7	-270 476	-74,0
Прочие цели, в т.ч.	1 651 253	12,1	1 795 887	13,1	-144 634	-8,1
- покупка ценных бумаг	135 500	1,0	232 940	1,7	-97 440	-41,8
- для погашения ранее выданного кредита	535 076	3,9	707 154	5,2	-172 078	-24,3
- предоставление займа	355 443	2,6	406 843	3,0	-51 400	-12,6
Итого	13 623 455	100,0	13 681 096	100,0	-57 641	-0,4

Существенных изменений в структуре не произошло. Основной удельный вес приходится на кредиты, предоставленные на пополнение оборотных средств (на 01.01.19г. – 52,3 %, на 01.01.2018 г. – 48,9%).

Структура кредитов, предоставленных физическим лицам, в разрезе ссуд на потребительские цели и ипотечные кредиты характеризуется следующими данными:

Показатель	01.01.2019 г.		01.01.2018 г.		Измен ение доли	Изменение зadolженности	
	сумма	доля в портфеле	сумма	доля в портфеле		%%	сумма
Задолженность по ссудам физ.лиц, всего, в т.ч.:	1 936 655	100,0	1 673 102	100,0		15,8	+ 263 553
- ипотечные кредиты	1 153 585	59,5	1 016 915	60,8	-1,3	13,4	+ 136 670
- кредиты, предоставленные физ.лицам на потребительские цели	786 070	40,5	656 187	39,2	1,3	19,8	+ 129 883

Как видно из таблицы, произошло перераспределение структуры задолженности в пользу потребительских кредитов (их доля в портфеле за 2018 год увеличилась на 1,3 п.п. и составила 40,5%).

За 2018 г. структура кредитных вложений в разрезе направлений деятельности Банка существенных изменений не претерпела.

Распределение кредитного портфеля по типам контрагентов:

Тип контрагента	01.01.2019		01.01.2018	
	задолженность, сумма	уд. вес, %	задолженность, сумма	уд. вес, %
Корпоративные клиенты	11 947 998	60,3	11 776 399	58,6
Государственные органы	217 195	1,1	280 696	1,3
Индивидуальные предприниматели	1 528 099	7,7	1 887 834	9,5
Физические лица	1 939 655	9,7	1 673 102	8,3
Банки-корреспонденты	4 200 000	21,2	4 468 881	22,2
Итого	19 832 947	100,0	20 086 912	100,0

Распределение по ОКВЭД:

Вид деятельности	01.01.2019		01.01.2018	
	задолженность, сумма	уд. вес, %	задолженность, сумма	уд. вес, %
Промышленность	2 949 492	14,9	2 687 319	13,4
Сельское хозяйство	3 235 653	16,3	3 584 954	17,8
Строительство	1 745 621	8,8	1 758 076	8,8
Торговля и общепит	3 656 888	18,4	3 305 100	16,5
Транспорт и связь	56 669	0,3	54 092	0,3
Финансовые услуги, консалтинг, аренда	1 670 377	8,4	2 134 756	10,6
Прочие отрасли	378 592	1,9	420 632	2,1
Физические лица	1 939 655	9,8	1 673 102	8,3
Банки - корреспонденты	4 200 000	21,2	4 468 881	22,2
Итого	19 832 947	100,0	20 086 912	100,0

Существенных изменений структура кредитных вложений по видам экономической деятельности не претерпела. Наибольший удельный вес приходится на кредитные вложения предприятиям торговли и общепита, банкам – корреспондентам и предприятиям сельхозтоваропроизводителям.

По срокам, оставшимся до погашения, структура кредитного портфеля за 2018 г. изменилась незначительно в сторону роста доли краткосрочных кредитов (с 46,5% до 52,1%), при снижении доли среднесрочных и долгосрочных кредитов (с 24,7% до 21,8% и с 28,8% до 26,1% соответственно).

Вид кредитов	01.01.2019		01.01.2018	
	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %
до года	10 328 340	52,1	9 342 923	46,5
в т.ч. кредиты	10 273 739	51,8	9 342 160	46,5
от года до трех	4 325 434	21,8	4 959 686	24,7
в т.ч. кредиты	4 306 699	21,7	4 903 541	24,4
более трех лет	5 179 173	26,1	5 784 303	28,8
в т.ч. кредиты	5 175 521	26,1	5 565 848	27,7
Итого	19 832 947	100,0	20 086 912	100,0
в т.ч. кредиты	19 755 959	99,6	19 811 549	98,6

Распределение кредитных вложений по регионам:

Регион регистрации заемщика	01.01.2019		01.01.2018	
	задолженность, сумма	уд. вес, %	задолженность, сумма	уд. вес, %
Санкт - Петербург	2 200 000	11,1	750 000	3,7
Курская	12 119 218	61,1	12 435 847	61,9
Белгородская	644 137	3,2	1 030 700	5,1
Воронежская	1 651 144	8,3	1 452 837	7,2
Орловская	1 182 064	6,0	503 317	2,5
г. Москва и Московская обл.	2 003 258	10,1	3 869 226	19,2
Брянская	2 447	0,0	740	0,1
Тульская	29 210	0,1	43 250	0,2
Курганская	0	0,0	0	0,0
Пермский край	989	0,0	995	0,1
Краснодарский край	480	0,0	0	0,0
Итого	19 832 947	100,0	20 086 912	100,0

Основная доля кредитов (61,1%) предоставлена заемщикам, зарегистрированным в городе Курске и Курской области.

5.4. Финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. Банк не имел вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери.

5.5. Методы оценки активов после первоначального признания по справедливой стоимости

Для оценки долговых обязательств по справедливой стоимости используется метод рыночной оценки: производится переоценка вложений в долговые обязательства на основе показателей «Рыночная цена 3», раскрываемых Московской Биржей, и рассчитываемых в соответствии с Приказом ФСФР от 09.11.2010 г. № 10-65/пз-н «Об утверждении порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового Кодекса Российской Федерации».

5.6. Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. Банк не имел финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

5.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2019 г. составили 2 824 229 тыс. руб., на 01.01.2018 г. – 1 116 008 тыс. руб. и представлены купонными облигациями Банка России (КОБР).

В портфеле на 01.01.2019 г. имелись следующие выпуски облигаций Банка России:

Вид ценной бумаги	Наименование	Дата погашения	Величина купонного дохода, % годовых
Облигация	КОБР-14	16.01.2019 г.	ключевая ставка Банка России на каждый день купонного периода
Облигация	КОБР-15	13.02.2019 г.	ключевая ставка Банка России на каждый день купонного периода
Облигация	КОБР-16	13.03.2019 г.	ключевая ставка Банка России на каждый день купонного периода

В портфеле на 01.01.2018 г. имелись следующие выпуски облигаций федерального займа и Банка России:

Вид ценной бумаги	Наименование	Дата погашения	Величина купонного дохода, % годовых
Облигация	ОФЗ 25081	31.01.2018 г.	6,20%
Облигация	ОФЗ 26204	15.03.2018 г.	7,50%
Облигация	КОБР-3	14.02.2018 г.	ключевая ставка Банка России на каждый день купонного периода
Облигация	КОБР-4	14.03.2018 г.	ключевая ставка Банка России на каждый день купонного периода

На вложения в ценные бумаги Банка России требования «Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 23.10.2017 г. №611-П не распространяются. Финансовое положение регулятора не оценивается, резерв не формируется.

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

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. Банк не имел обесцененных финансовых активов.

5.9. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. Банк не имел финансовых активов, переданных без прекращения признания.

5.10. Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения, переклассифицированные из одной категории в другую

В 2018 году Банк не осуществлял переклассификацию финансовых инструментов.

5.11. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. Банк не имел признанных финансовых активов и финансовых обязательств, которые подлежат взаимозачету.

5.12. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

В 2018 году Банк не передавал финансовые активы третьим сторонам в качестве обеспечения обязательств, условных обязательств.

5.13. Финансовые активы, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. Банк не имел финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

5.14. Основные средства

Основные средства включают:

Наименование статьи	Здания и земля	Авто-транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Временно неиспользуемая недвижимость и земля	Итого
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	877 685	25 038	21 577	112 431	54 948	1 091 679
Накопленная амортизация	(120 210)	(18 555)	(14 864)	(64 057)	-	(217 686)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	757 475	6 483	6 713	48 374	54 948	873 993
Переоценка	70 792	-	-	-	-	70 792
Приобретение	16 123	-	5 479	9 874	-	31 476
Выбытие	-	(178)	-	(2 803)	(27 596)	(30 577)
Уменьшение стоимости зданий на сумму амортизации	(20 937)	-	-	-	-	(20 937)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	823 453	24 860	65 037	81 521	27 352	1 022 223
Накопленная амортизация	-	(20 678)	(46 196)	(42 316)	-	(109 190)
Остаточная стоимость	823 453	4 182	18 841	39 205	27 352	913 033
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	823 453	24 860	65 037	81 521	27 352	1 022 223
Приобретение	15 138	8 286	3 332	12 434	-	39 190
Выбытие	-	(3 581)	(256)	(1 476)	-	(5 313)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2018 года	838 591	29 565	68 113	92 479	27 352	1 056 100
Накопленная амортизация	(24 856)	(19 857)	(56 695)	(43 424)	-	(144 832)
Остаточная стоимость	813 735	9 708	11 418	49 055	27 352	911 268

В соответствии с Учетной политикой Банк проводит переоценку зданий не реже одного раза в три года. По состоянию на 1 января 2018 года по балансу была проведена переоценка зданий на основании отчета независимого профессионального оценщика ООО «УБА» Букреевой Е.А.

В результате переоценки стоимость зданий увеличилась на 70 792 тыс. руб., в том числе за счет фонда переоценки на 76 654 тыс. руб., дооценка, равная сумме его уценки в предыдущие годы в размере 165 тыс. руб. проведена за счет доходов и превышение суммы уценки объекта над остатком на лицевом счете N10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» в размере 6 027 тыс. руб. проведена за счет расходов.

Переоценка в бухгалтерском учете отражается способом уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация - нулю. Перед отражением результатов переоценки банком была произведена проводка уменьшения балансовой стоимости переоцениваемых объектов на сумму начисленной амортизации. Если бы здания учитывались по первоначальной стоимости, их стоимость составила бы 204 249 тыс. руб.

В связи с тем, Банк не планирует списание имущества раньше истечения срока полезного использования, ликвидационная стоимость объектов недвижимости признается равной нулю. Расчетная величина на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств не рассчитывается.

В балансовую стоимость прочих основных средств за 31 декабря 2018 года входят материальные запасы в сумме 8 923 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 г. – 9 381 тыс. руб.).

В составе основных средств по состоянию за 31 декабря 2018 года учтены полностью амортизированные, но не списанные с баланса основные средства на сумму 76 164 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 г. – 63 128 тыс. руб.).

На балансовом счете 60415 «Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» значится сумма 550 тыс. руб. - капитальные затраты на приобретение основных средств, не введенные в эксплуатацию (за 31 декабря 2017 г. – 16 680 тыс. руб.). При вводе в эксплуатацию эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Просроченных договорных обязательств по приобретению основных средств в Банке нет.

На конец отчетного года была проведена оценка на наличие признаков обесценения основных средств. В результате проверки признаков обесценения не обнаружено. Ограничение прав собственности на основные средства и недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности, нет.

Текущее использование нефинансовых активов не отличается от их эффективного использования.

5.15. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Временно неиспользуемая недвижимость за 31 декабря 2018 года в сумме 27 352 тыс. руб. представляет собой собственные помещения, переданные в аренду, числящиеся на балансе по справедливой стоимости (за 31 декабря 2017 года - 27 352 тыс. руб.). Доходы от сданной в аренду недвижимости в 2018 году составили 6 113 тыс. руб.

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в производственной деятельности, была проведена 31 декабря 2018 года оценщиком технического отдела Банка Шестериковой А. Ю., диплом ПП N545447 от 22 мая 2006 года, выдан Белгородским университетом потребительской кооперации.

5.16. Информация об операциях аренды

Банк является арендатором и арендодателем в отношении договоров операционной аренды.

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения составляет 8 626 тыс. руб., в том числе:

менее одного года – 3 184 тыс. руб.; от 1 года до 5 лет - 4 336 тыс. руб.; свыше 5 лет - 1 106 тыс. руб. Сумма арендных платежей, принятых в качестве расходов в 2018 году составила 7 901 тыс. руб.

Общая сумма минимальных арендных платежей, по договорам аренды, где Банк выступает арендодателем, составляет 658 тыс. руб. Все договора заключены на срок до одного года. В аренду сданы незначительные площади служебных помещений. В 2018 году доходы от арендной платы составили 1 699 тыс. руб.

5.17. Нематериальные активы

Нематериальных активов на балансе у Банка нет.

5.18. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи в 2018 году числилось жилое помещение по адресу: г. Курск, ул. Хуторская, дом 13, кв.13, принятое

на баланс по отступному, в сумме 2 700 тыс. руб. В феврале 2018 года списано с баланса в связи с его продажей. Убыток от продажи составил 800 тыс. руб.

5.19. Прочие активы

Прочие активы включают:

Наименование статьи	2018	2017
Финансовые активы		
Требования к клиентам по уплате процентов, комиссий, гос.пошлин, штрафов и пени по кредитным и расчетным операциям	112 251	127 515
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	22 405	18 545
Просроченные проценты по выданным кредитам	13	6 686
Расчеты с Минпромторгом РФ по субсидиям	2 407	2 407
Резерв по финансовым активам	(20 650)	(16 662)
Итого финансовых активов	116 426	138 491
Нефинансовые обязательства		
Расчеты по прочим налогам	1 162	4 713
Предварительная оплата и авансовые платежи	6 484	6 605
Дебиторская задолженность	-	3 996
Расходы будущих периодов	-	1 149
Имущество, принятое по отступному	-	120
Резерв по нефинансовым активам	(668)	-
Итого нефинансовых активов	6 978	16 583
Итого прочих активов	123 404	155 074

Под прочие активы, по которым существует риск потерь из-за неисполнения обязательств клиентом, создан резерв в сумме 21 318 тыс. руб. Обесценение прочих активов не происходило.

В составе финансовых активов сумма 2 407 тыс. руб. – расчеты с Минпромторгом РФ по субсидиям представляет собой, не возмещенные из бюджета, выпадающие доходы, возникшие вследствие предоставления скидок при выдаче заемщикам кредитов в 2017 году при покупке автомобиля. В связи с возникновением риска потерь Банк создал под эту сумму 100% резерв.

В составе расчетов по прочим налогам -1 162 тыс. руб. – налог на добавленную стоимость по приобретенным материальным запасам, который будет списан на расходы в момент передачи запасов в производство.

В составе предварительной оплаты и авансовых платежей 513 тыс. руб. обеспечительные платежи по договорам перевода денежных средств через системы переводов. Все прочие активы отражаются в балансе в рублях.

Сроки погашения прочих активов - до года. В составе прочих активов долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой, ожидается в период, превышающий 12 месяцев, нет.

5.20. Средства кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. средства на счетах кредитных организаций отсутствовали.

5.21. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование статьи	2018	2017
<i>Физические лица, в т.ч.</i>	14 418 364	13 941 017
Срочные вклады	12 495 334	11 949 568
Текущие счета (вклады до востребования)	1 107 562	966 331
Срочные депозиты	103 900	411 000
Индивидуальные предприниматели	711 568	614 118

Нотариусы: в т.ч.	8 389	9 048
Текущие счета	2 211	2 682
Депозит нотариуса	6 178	6 366
Прочие юридические лица, в т.ч.	3 260 106	2 634 548
Текущие (расчетные) счета	2 445 606	2 096 562
Срочные депозиты	814 500	537 956
Государственные и общественные организации, в т.ч.	114 096	133 834
Текущие (расчетные) счета	112 596	126 634
Срочные депозиты	1 500	7 200
Итого средств клиентов	17 800 955	16 718 447

Структура привлеченных средств клиентов по отраслям экономики:

Наименование статьи	2018		2017	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
Частные лица	13 594 507	76,4	12 924 947	77,3
Строительство	884 121	5,0	665 445	4,0
Торговля	742 312	4,2	584 661	3,5
Индивидуальная трудовая деятельность	823 857	4,5	1 025 118	6,1
Промышленность	283 095	1,6	307 669	1,8
Сельское хозяйство	515 322	2,9	356 934	2,1
Прочие	957 741	5,4	853 673	5,2
Итого средств клиентов	17 800 955	100,0	16 718 447	100,0

Договоры по привлечению денежных средств в виде межбанковских кредитов, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, отсутствуют.

5.22. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

ПАО «Курскпромбанк» с 2009 года является участником государственной программы льготного автокредитования, а с 2018 года – государственной программы субсидирования процентной ставки по ипотечным кредитам, предоставленным семьям с детьми.

В 2018 году Банком получена субсидия по автокредитам в размере 4 907,37 тыс. руб., по ипотечным кредитам – 12,20 тыс. руб.

5.23. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01.01.2019 г. Банком выпущены беспроцентные векселя сроком по предъявлению на сумму 890 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 г. Банком выпущены беспроцентные векселя на сумму 40 852 тыс. руб., в том числе сроком по предъявлению на сумму 852 тыс. руб., по предъявлению, но не ранее 19.03.2018 г. – 40 000 тыс. руб.

5.24. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условия по досрочному исполнению Банком обязательств

Ценные бумаги и депозитные договоры, содержащие условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком, по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. отсутствовали.

Банк совершает операции привлечения и размещения денежных средств на межбанковском рынке в соответствии с заключенными соглашениями об общих условиях проведения сделок на денежном рынке. Соглашениями предусмотрена возможность досрочного возврата суммы межбанковского кредита (депозита) при обоюдном согласии сторон, подтвержденном по системам «Рейтерс-Дилинг», SWIFT.

При этом стороны согласовывают следующие изменения существенных условий сделки:

- сумма досрочно погашаемого межбанковского кредита (депозита);
- дата досрочного погашения;
- ставка процентов (сохранение/изменение размера действовавшей ставки).

5.25. Обязательства по текущему налогу на прибыль

Обязательство по текущему налогу на прибыль на 1 января 2019 года 24 875 тыс. руб. (2017г. – 11 050 тыс. руб.) представляет собой доплату налога по декларации за 2018 год с учетом проведенных операций событиями после отчетной даты.

5.26. Отложенное налоговое обязательство

На 1 января 2019 года отложенное налоговое обязательство в сумме 87 267 тыс. руб. (2017 г. – 87 267 тыс. руб.) представляет сумму налогового обязательства, возникшего в связи с переоценкой основных средств.

5.27. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают:

Наименование статьи	2018	2017
Финансовые обязательства		
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц и юридических лиц	97 655	126 903
Расчеты с акционерами по дивидендам	303	234
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	672	1 886
Итого финансовых обязательств	98 630	129 023
Нефинансовые обязательства		
Прочие налоги к уплате	4 819	5 418
Обязательства по краткосрочным вознаграждениям	29 417	31 827
Обязательства по долгосрочным вознаграждениям	28 753	26 906
Обязательства по уплате страховых взносов	27 022	7 171
Кредиторская задолженность	4 012	7 368
Итого нефинансовых обязательств	94 023	78 690
Итого прочих обязательств	192 653	207 713

Все прочие обязательства учтены в балансе в рублях. Сроки до погашения обязательств по долгосрочным вознаграждениям до 360 дней - 8 148 тыс. руб., свыше 360 дней – 20 605 тыс. руб.

5.28. Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

В отчетном году были созданы резервы - оценочные обязательства:

- в сумме 2 214 тыс. руб. по решению налогового органа на уплату банком пени по налогу на добавленную стоимость по акту проверки. Резерв закрыт в 2018 году в связи с погашением банком пени.

- в сумме 39 953 тыс. руб. по предъявленному требованию по банковской гарантии. Требование закрыто мировым соглашением.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, включают:

Наименование статьи	2018	2017
Резерв по неиспользованным кредитным линиям	80 534	31 864
Резерв по выданным гарантиям	24 944	145 278
Итого резерв на возможные потери	105 478	177 142

5.29. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. у Банка нет неисполненных обязательств, в том числе обязательств по выпущенным векселям.

5.30. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, составляет 84 000 тыс. руб. и включает 31,5 млн. шт. обыкновенных именных и 10,5 млн. шт. привилегированных именных акций номиналом 0,002 тыс. руб. каждая. В течение 2018 года изменений величины уставного капитала не было. Уставом Банка определено право размещать дополнительно к размещенным акциям обыкновенные именные акции в количестве 59 895 896 штук номинальной стоимостью 0,002 тыс. руб. и 5 104 104 штуки привилегированных именных акций номинальной стоимостью 0,002 тыс. руб. (объявленные акции). Права акционеров определены Уставом Банка, а также Федеральным законом № 208-ФЗ от 26.12.1995 «Об акционерных обществах». Ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, не установлены. Размещение акций Банка в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Банка не предусмотрено. По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 Банку собственные акции не принадлежали.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Информация об изменении резервов на возможные потери

В таблице представлено изменение резервов на возможные потери:

Наименование статьи	2018	2017
Резервы под обесценение на 1 января	3 389 711	2 897 086
Отчисление в резерв по ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности	490 212	470 331
Отчисление в резерв по процентным доходам	2 814	(3 322)
Отчисление в резерв под средства, размещенные на корреспондентских счетах	43	0
Отчисление(+)/возврат(-) резерва по прочим активам	3 207	(125)
Отчисление в резерв под условные обязательства кредитного характера	(71 664)	31 573

Возврат резерва недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	-
Возврат резерва по имуществу, полученному по отступному	-	-
Отчисление в резерв - оценочные обязательства	-	(1 656)
Итого	424 612	496 801
Кредиты, списанные как безнадежные	(132 365)	(4 098)
Прочие активы, списанные как безнадежные	(176)	(78)
Резервы под обесценение на 31 декабря	3 681 782	3 389 711

Списанные с баланса за счет резервов кредиты и прочие активы признаны решениями Наблюдательного Совета безнадежными к взысканию.

6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

В состав чистых доходов от операций с иностранной валютой входят следующие курсовые разницы:

Наименование статьи	2018	2017
Курсовые доходы от покупки-продажи безналичной валюты	23 998	18 246
Курсовые доходы от обменных операций физических лиц	16 871	10 919
Курсовые доходы от конверсионных операций	782	568
Курсовые расходы от покупки-продажи наличной валюты	(180)	(13)
Курсовые расходы от покупки-продажи безналичной валюты	(8 024)	(2 584)
Курсовые расходы от конверсионных операций	(107)	(67)
Итого чистых доходов от операций с иностранной валютой	33 340	27 069

6.3. Комиссионные доходы и расходы

Наименование статьи	2018	2017
Комиссия по расчетным операциям	290 892	264 281
Комиссия по кассовым операциям	97 197	103 212
Комиссия по платным услугам	16 452	13 978
Комиссия за инкассацию	8 117	8 989
Комиссия по выданным гарантиям	25 143	22 841
Итого комиссионных доходов	437 801	413 301

Наименование статьи	2018	2017
Комиссия по кассовым операциям	575	701
Комиссия по расчетным операциям	76 652	61 912
Прочие	2 593	520
Итого комиссионных расходов	79 820	63 133

6.4. Прочие операционные доходы

Наименование статьи	2018	2017
Доходы от реализации собственных акций	-	2 879
Доходы от привлеченных и размещенных средств, кроме процентных	19 974	17 660
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	4 872
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	2 116	2 382
Доходы от реализации и сдачи имущества в аренду	8 829	14 060
Доходы от списания кредиторской задолженности	2 554	241
Поступление в возмещение убытков	526	218
Дооценка здания при переоценке	-	165
Штрафы, пени, неустойки полученные	19	81
Прочие	980	1 163
Итого прочих операционных доходов	34 998	43 721

6.5. Операционные расходы

Наименование статьи	2018	2017
Затраты на персонал	359 000	356 364
Выплата членам Наблюдательного Совета	3 000	3 000
Убыток по кредитным операциям	8 832	-
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	53 392	75 229
Расходы от уценки зданий при переоценке	-	6 027
Налоги и сборы в виде начислений на зарплату	103 810	100 529
Страхование вкладов	79 020	60 820
Профессиональные услуги	56 821	51 251
Амортизация основных средств	40 576	35 456
Арендная плата	7 901	7 707
Пени по расчетам с налоговым органом	2 237	-
Штраф по предписанию Банка России	1 100	-
Прочее	11 909	9 809
Итого операционных расходов	727 598	706 192

В составе затрат на персонал расходы на выплату краткосрочных вознаграждений работникам составили 355 555 тыс. руб., (в 2017 году- 353 138 тыс. руб.) из них : 2018 год- 200 625 тыс. руб. – заработная плата списочного состава; 54 238 тыс. руб. –премии по Положению о премировании; 63 091 тыс. руб. – краткосрочные отчисления в резерв на выплату вознаграждений по итогам работы за год; 8 591 тыс. руб.- долгосрочные отчисления в резерв на выплату вознаграждения по итогам работы за год; 27 767 тыс. руб. отчисления на выплату отпускных; 1 243 тыс. руб. – прочие выплаты, входящие в фонд оплаты труда, (в 2017 году – 184 335 тыс. руб. - заработная плата списочного состава; 58 105 тыс. руб. –премии по Положению о премировании; 68 157 тыс. руб. – краткосрочные отчисления в резерв на выплату вознаграждений по итогам работы за год; 11 782 тыс. руб.- долгосрочные отчисления в резерв на выплату вознаграждения по итогам работы за год; 29 065 тыс. руб.- отчисления на выплату отпускных; 1 694 тыс. руб.- прочие выплаты, входящие в фонд оплаты труда.)

В составе прочих расходов, относящихся к основным средствам, в сумме 53 392 тыс. руб. , содержатся расходы: 8 тыс. руб., связанные со списанием с баланса не полностью амортизированных основных средств, 800 тыс. руб. от реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, 61 тыс. руб. от реализации имущества, полученного по договорам отступного, назначение, которых не определено , (в 2017 году- в составе прочих расходов, относящихся к основным средствам в сумме 75 229 тыс. руб. , содержатся расходы: 178 тыс. руб., связанные со списанием с баланса не полностью амортизированных основных средств, 24 тыс. руб. от снижения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, 7 тыс. руб. от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и 529 тыс. руб. расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, назначение которых не определено.

В 2018 году балансовая стоимость списанных основных средств за минусом накопленной амортизации составила 379 тыс. руб.

Налоги и сборы, в виде начислений на зарплату, включают в себя:

- установленные законодательством Российской Федерации взносы в фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 83 252 тыс. руб. (2017 г. – 79 445 тыс. руб.), фонд обязательного Медицинского страхования – 18 367 тыс. руб. (2017 г. – 17 663 тыс. руб.).

Затраты на исследования и разработки не производились.

Чистой прибыли (убытков) от финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток , предназначенных для продажи ввиду отсутствия данных финансовых активов , у банка нет. Убыток от продажи временно неиспользуемой недвижимости,

принятой на баланс в качестве отступного по кредитному договору в отчетном году составил 800 тыс. руб.

Убытков от обесценения, сумм курсовых разниц, признанных в составе прибыли (убытка) отчетного года и в отчете о совокупном доходе, у банка не было.

6.6. Возмещение (расход) по налогам

В таблице представлены основные компоненты расхода по налогу:

Наименование статьи	2018	2017
Налог на прибыль	104 155	136 288
Налог на имущество	17 843	16 874
Налог на добавленную стоимость	15 833	15 596
Налог на землю	527	523
Транспортный налог	342	241
Прочие налоги, относимые на расходы	45	108
Итого	138 745	169 630

Налогооблагаемая прибыль по налоговой декларации за 2018 год составила 394 080 тыс. руб., от которой рассчитан налог на прибыль в размере 20 % в сумме 78 816 тыс. руб., (в 2017 году 130 836). В составе расхода по налогу на прибыль 25 339 тыс. руб. представляет собой налог на прибыль от ценных бумаг в размер 15%, (в 2017 году - 5 452 тыс. руб.).

Информацию о расходах на вознаграждение работникам представлена в разделе 6.5.

Введение новых налогов и ставок по налогам в 2018 году не происходило.

На 1 января 2019 года отложенный налоговый актив по временным разницам рассчитан в сумме 47 082 тыс. руб. (на 1 января 2018 года - 58 630 тыс. руб.) В связи с тем, что в условиях экономического кризиса не представляется возможным надежно оценить получение налогооблагаемой прибыли от банковской деятельности в 2019 году и в последующие годы, отложенный налоговый актив банком не признан. Отложенное налоговое обязательство в сумме 87 267 тыс. руб. было отражено непосредственно в составе капитала в связи с переоценкой зданий.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Изменения в капитале представлены в таблице:

(в тысячах рублей)

	Уставн ый капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд переоценки основных средств	Резервный фонд	Нераспреде ленная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2016 года	84 000	(1 457)	388 559	131 722	2 620 455	3 223 279
Изменение фонда переоценки основных средств	-	-	61 259	-	-	61 259
Прибыль за год	-	-	-	-	486 758	486 758
Итого совокупный доход за 2017 год	-	-	61 259	-	486 758	548 017
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	1 457	-	-	201	1 658
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(28 890)	(28 890)
Прочее движение	-	-	-	16 737	(16 548)	189
Остаток за 31 декабря 2017 года	84 000	-	449 818	148 459	3 061 976	3 744 253
Прочие компоненты совокупного дохода	-	-	-	-	-	-

Прибыль за год	-	519 004	519 004
Итого совокупный доход за 2018 год	-	519 004	519 004
Дивиденды объявленные	-	(42 000)	(42 000)
Прочее движение	24 338	(24 267)	71
Остаток за 31 декабря 2018 года	84 000	3 514 713	4 221 328

Совокупный доход за 31 декабря 2018 года составил 519 004 тыс. руб. , который состоит из прибыли за 2018 год , (за 31 декабря 2017 года 548 017 тыс. руб. включает в себя прибыль в сумме 486 758 тыс. руб. и изменение фонда переоценки основных средств в сумме 61 259 тыс. руб.)

В строке прочее движение за 2018 год сумма 24338 тыс. руб. представляет собой отчисление в резервный фонд по решению годового собрания акционеров и 71 тыс. руб.- списание невыплаченных дивидендов по истечении срока исковой давности на нераспределенную прибыль, (за 2017 год - 16737 тыс. руб. представляет собой отчисление в резервный фонд по решению собрания акционеров, а сумма 189 тыс. руб. состоит из 125 тыс. руб. -списание невыплаченных дивидендов по истечении срока исковой давности на нераспределенную прибыль и 64 тыс. руб. списание фонда переоценки на нераспределенную прибыль по выбывшим основным средствам.

В 2017 году были проданы выкупленные собственные акции, от которых получен доход в сумме 201 тыс. руб., который зачислен на нераспределенную прибыль.

Сумма дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров годовым собранием акционеров :

	На 1 января 2019 года			31 декабря 2017 года
Прим	По обычно венным акциям	По привиле гированным акциям	По обычно венным акциям	По привиле гированным акциям
Дивиденды к выплате за 31 декабря года, предшествующего отчетному	263	-	263	-
Дивиденды, объявленные в течение года	31 500	10 500	21 963	6 927
Дивиденды, выплаченные в в отчетном периоде	(31 460)	(10 500)	(21 869)	(6 927)
Дивиденды, не востребованные акционерами в течение срока исковой давности, зачисленные на нераспределенную прибыль	-	-	(65)	-
Дивиденды к выплате за отчетный период	303	-	292	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	1,00	1,00	0.70	0,70

В первом полугодии 2018 года выплачены , объявленные годовым собранием акционеров дивиденды, за 2017 год.

Все дивиденды выплачены в валюте Российской Федерации

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В банке не проводились существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

У банка отсутствуют неиспользованные кредитные средства и ограничения по их использованию.

Отчет о движении денежных средств содержит сведения о потоках денежных средств за отчетный период с разбивкой на потоки: от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Наименование показателя	Денежные потоки за 2018 год	Денежные потоки за 2017 год
Чистые денежные потоки, полученные от (использованные в) операционной деятельности	2 067 688	992 105
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 018 119	1 061 759
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	1 049 569	-69 654
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	-1 745 249	-542 013
Чистые денежные потоки, полученные от финансовой деятельности	-41 930	-27 462
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	95 483	-23 665
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	375 992	398 965
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 768 905	1 369 940
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2 144 897	1 768 905

Поток денежных средств зависит от трех его основных составляющих:

- потока денежных средств от операционной деятельности;
- потока денежных средств от инвестиционной деятельности;
- потока денежных средств от финансовой деятельности.

Поток денежных средств от операционной деятельности складывается из потока денежных средств, полученных и уплаченных от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах, а также из прироста или снижения денежных средств от операционных активов и обязательств. Основными составляющими потока от операционной деятельности являются полученные и уплаченные проценты и комиссии, а также прочие операционные расходы.

Основными статьями денежного потока от операционных активов и обязательств являются движение ссудной задолженности и средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Основным компонентом движения денежных средств от инвестиционной деятельности является приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения» и приобретение основных средств и материальных запасов.

Денежные средства, использованные в финансовой деятельности, представляют собой поток денежных средств, направленных на выплату дивидендов.

В целях составления Отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные, высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) 0409806: средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), средства в кредитных организациях.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Банком могут привлекаться межбанковские кредиты в рамках установленных контрагентами лимитов, а также кредиты Банка России в рамках Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами.

В целях отражения в отчете денежных потоков в иностранной валюте по установленному Банком России официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, произведена корректировка статей отдельно для каждой группы активов и обязательств, отражаемых в учете в иностранной валюте, включенных в соответствующие строки Разрабочной таблицы по курсу, Банка России, действовавшему на момент совершения операции.

Основная деятельность сосредоточена в Курске и Курской области. Денежные потоки в Воронежской, Орловской и Белгородской области имеют небольшой удельный вес.

Все денежные потоки направлены на поддержание операционных возможностей.

9. Информация о принимаемых Банком рисках, целях и политике управления рисками, процедурах их оценки

Банк уделяет особое внимание управлению рисками, связанными с финансовыми инструментами, признавая их критическую значимость для обеспечения стабильной и долгосрочной деятельности. В управлении рисками Банк придерживается консервативных подходов с приоритетом сохранения финансовой устойчивости и ликвидности Банка над получением краткосрочной прибыли при обязательном соблюдении всех регулятивных требований Банка России.

Главной целью управления рисками финансовых инструментов является их регулярная оценка на предмет соответствия принятых объемов целевым уровням рисков, разработка и реализация (при необходимости) мероприятий по снижению принимаемых рисков до целевых уровней, соответствующих риск-аппетиту Банка, а также определение и установление лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

В рамках ежегодной процедуры оценки значимости принимаемых рисков с учетом основных направлений деятельности Банк наиболее подвержен и признает значимыми кредитный риск и риск ликвидности.

9.1. Кредитный риск

Кредитный риск - риск финансовых потерь, связанный с неисполнением договорных обязательств перед Банком его заемщиком или контрагентом. Основным источником кредитного риска Банка являются операции кредитования. Кроме того, кредитный риск генерируется факторингом, сделками по приобретению прав требований по закладным, вложениями в ценные бумаги.

Кредитный риск рассматривается Банком как риск, оказывающий наиболее существенное влияние на его деятельность. Основной целью управления кредитным риском является поддержание совокупного объема данного вида риска, определенного показателями склонности к риску и целевым уровнем риска. Управление кредитным риском в банке осуществляется как в отношении отдельных сделок, так и в отношении совокупных активов путем соответствующих процедур.

В целях ограничения кредитного риска Банк применяет следующие методы:

— ограничение риска путем установления лимитов;

- ограничение полномочий должностных лиц по выдаче кредитов и изменению условий кредитных сделок;
- диверсификация кредитного портфеля по направлениям;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь;
- структурирование кредитных сделок при одобрении;
- управление обеспечением.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на объем портфеля, на долю «плохих» ссуд, на объем неработающих и просроченных вложений, на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты пересматриваются не реже раза в год, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

Процедуры принятия и последующего контроля кредитного риска определены в соответствующих внутренних документах Банка. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные требования к заемщикам. Кроме того, одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, оборудование и т.п. Для ограничения риска может быть принято несколько видов обеспечения.

Выявление кредитного риска осуществляется на уровне кредитной сделки на всех этапах кредитного процесса:

- на этапе анализа заемщика и определения предварительных условий кредитной сделки;
- на стадии одобрения кредитной сделки;
- в процессе сопровождения кредита.

Оценка уровня кредитного риска на уровне отдельной кредитной сделки, осуществляется кредитными отделами, в ряде случаев (сделки, одобряемые органами управления, нестандартные или превышающие определенный порог), уровень риска подлежит независимой оценке подразделением, ответственным за управление кредитным риском. Выявление и оценка кредитного риска на уровне кредитного портфеля в целом осуществляется службой управления рисками.

В целях мониторинга кредитного риска в Банке реализована система отчетности на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиентов. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения органов управления.

Управление кредитным риском осуществляется за счет регулярного анализа способности заемщиков выполнять обязательства по выплате процентов и суммы основного долга. Детально изучаются причины просроченной задолженности по кредитам для выработки адекватных мер по взысканию.

Для оценки риска Банк применяет количественный подход, основанный на методологии Инструкции банка России №180-И. По итогам отчетного периода уровень кредитного риска, которому подвержен Банк составил 1 576 193,9 тыс. руб.

Структура кредитного риска по направлениям деятельности Банка:

Показатели	01.01.2019			01.01.2018		
	Задолженность	Сформ. РВПС	Отношение сформ. РВПС к задолженности, %	Задолженность	Сформ. РВПС	Отношение сформ. РВПС к задолженности, %
Кредитные вложения всего, в т.ч.	19 832 947	3 546 848	17,9	20 086 912	3 189 002	15,9

Коммерческие кредиты	13 693 292	3 384 171	24,7	13 944 929	3 065 316	22,0
кредиты	13 623 455	3 326 268	24,4	13 681 096	2 818 878	20,6
факторинг	0	0	0	0	0	0
продажа финансовых активов с отсрочкой платежа	69 837	57 903	82,9	263 833	246 438	93,4
Некоммерческие кредиты	1 939 655	162 677	8,4	1 673 102	123 686	7,4
кредиты	1 932 504	162 449	8,1	1 661 572	123 345	7,4
уступка требования	7 151	228	3,2	11 530	341	2,9
Межбанковские кредиты и депозиты	4 200 000	0	0	4 468 881	0	0

Рассматривая средний процент отчислений в резерв как индикатор уровня кредитного риска, ниже приведено распределение уровня кредитного риска в зависимости от вида экономической деятельности заемщика и от региона его регистрации.

Распределение по видам экономической деятельности:

Вид деятельности	01.01.2019				01.01.2018			
	Задолженность	Расчет. РВПС	Сформ. РВПС	Отношение сформ. РВПС к задолженности, %	Задолженность	Расчет. РВПС	Сформ. РВПС	Отношение сформ. РВПС к задолженности, %
1. Промышленность	2 949 492	653 308	653 308	22,1	2 687 319	900 138	891 858	33,2
2. Сельское хозяйство	3 235 653	449 039	449 039	13,9	3 584 954	195 969	195 969	5,5
3. Строительство	1 745 621	606 241	606 241	34,7	1 758 076	655 268	655 268	37,3
4. Торговля и общепит.	3 656 888	1 301 965	1 301 965	35,6	3 305 100	967 644	967 644	29,3
5. Транспорт и связь	56 669	11 506	11 506	20,3	54 092	11 065	11 065	20,5
6. Фин. услуги, консалтинг, аренда	1 670 377	251 986	251 986	15,1	2 134 756	213 116	213 116	10,0
7. Прочие отрасли	378 592	110 126	110 126	29,1	420 632	130 396	130 396	31,0
8. Физические лица	1 939 655	162 677	162 677	8,4	1 673 102	123 686	123 686	7,4
9. Банки - корреспонденты	4 200 000	0	0	0,0	4 468 881	0	0	0
Итого	19 832 947	3 546 848	3 546 848	17,9	20 086 912	3 197 282	3 189 002	15,9

Распределение кредитного риска по типам контрагентов:

Тип контрагента	01.01.2019			01.01.2018		
	Задолженность	Сформированный РВПС	Отношение сформ. РВПС к задолженности, %	Задолженность	Сформированный РВПС	Отношение сформ. РВПС к задолженности, %
Корпоративные клиенты	11 947 998	3 177 794	26,6	11 776 399	2 935 907	24,9
Государственные органы	217 195	52 686	24,3	280 696	13 519	4,8
Индивидуальные предприниматели	1 528 099	153 691	10,1	1 887 834	115 890	6,1
Физические лица	1 939 655	162 677	8,4	1 673 102	123 686	7,4
Банки - корреспонденты	4 200 000	0	0	4 468 881	0	0
Итого	19 832 947	3 546 848	17,9	20 086 912	3 189 002	15,9

Наибольший удельный вес резерва сформирован по корпоративным клиентам 26,6%.

Распределение кредитного риска по регионам регистрации заемщиков:

Регион регистрации заемщика	01.01.2019				01.01.2018			
	Задолженн ость	Расчет. РВПС	Сформ. РВПС	Отношени е сформ. РВПС к задолженн ости, %	Задолженн ость	Расчет. РВПС	Сформ. РВПС	Отношени е сформ. РВПС к задолжен ности, %
г. Санкт - Петербург	2 200 000	0	0	0	750 000	0	0	0
Курская	12 119 218	2 743 855	2 743 855	22,6	12 435 847	2 504 926	2 504 926	20,1
Белгородская	644 137	291 421	291 421	45,2	1 030 700	364 197	364 197	35,3
Воронежская	1 651 144	231 095	231 095	14,0	1 452 837	236 856	236 856	16,3
Орловская	1 182 064	278 421	278 421	23,6	503 317	57 150	57 150	11,4
г. Москва и Московская	2 003 258	643	643	0,0	3 869 226	32 902	24 622	0,6
Брянская	2 447	86	86	3,5	740	22	22	3,0
Тульская	29 210	292	292	1,0	43 250	433	433	1,0
Пермский край	989	989	989	100,0	995	796	796	80,0
Краснодарски й край	480	47	47	0,0	0	0	0	0,0
Итого	19 832 947	3 546 848	3 546 848	17,9	20 086 912	3 197 282	3 189 002	15,9

По срокам, оставшимся до погашения, структура кредитного риска распределена следующим образом:

Вид кредитов	01.01.2019			01.01.2018		
	Задолженн ость	Сформиро ванный РВПС	Отношение сформ. РВПС к задолженно сти, %	Задолженно сть	Сформиро ванный РВПС	Отношени е сформ. РВПС к задолженн ости, %
до года	10 328 340	1 934 137	18,7	9 342 923	1 191 817	12,8
в т.ч. кредиты	10 273 739	1 879 537	18,3	9 342 160	1 191 435	12,8
от года до трех	4 325 434	752 700	17,4	4 959 686	743 583	15,0
в т.ч. кредиты	4 306 699	749 318	17,4	4 903 541	687 438	14,0
более трех лет	5 179 173	860 011	16,6	5 784 303	1 253 602	21,7
в т.ч. кредиты	5 175 521	859 862	16,6	5 565 848	1 063 350	19,1
Итого	19 832 947	3 546 848	17,9	20 086 912	3 189 002	15,9
в т.ч. кредиты	19 755 959	3 488 717	17,7	19 811 549	2 942 223	14,9

Структура просроченной задолженности в разрезе сроков ее возникновения выглядит следующим образом:

Длительность просроченной задолженности	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	Уд. вес (%)	Сумма	Уд. вес (%)
до 30 дней	1 079	0,2	5 511	2,2
от 31 до 90 дней	43 214	8,7	55 210	21,9
свыше 90 дней	454 066	91,1	191 724	75,9
Итого	498 359	100,0	252 445	100,0

Доля просроченной задолженности составляет 2,5% в общей сумме задолженности по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. 98,3% просроченной задолженности (489 816 тыс. руб.) приходится на заемщиков Курской области, остальные 1,7% - на заемщиков Белгородской, Орловской, Воронежской областей и Пермского края.

Распределение просроченной задолженности по типам контрагентов:

Тип контрагента	01.01.2019		01.01.2018	
	Задолженность	Уд. вес, %	Задолженность	Уд. вес, %
Корпоративные клиенты	481 830	96,7	211 055	83,6
Индивидуальные предприниматели	0	0,0	19 681	7,8
Физические лица	16 529	3,3	21 709	8,6
Итого	498 359	100,0	252 445	100,0

Структура просроченной задолженности по направлениям деятельности Банка:

Показатели	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
<i>Коммерческие кредиты, в т.ч.</i>	481 830	96,7	230 736	91,4
кредиты	481 830	96,7	230 736	91,4
продажа финансовых активов с отсрочкой платежа	0	0,0	0	0,0
<i>Некоммерческие кредиты, в т.ч.</i>	16 529	3,3	21 709	8,6
кредиты	16 529	3,3	21 709	8,6
уступка требования	0	0	0	0
Итого	498 359	100,0	252 445	100,0

Структура просроченной задолженности в разрезе видов деятельности заемщиков приведена ниже:

Вид деятельности	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Промышленность	249 777	50,1	144 949	57,4
Сельское хозяйство	79	0,0	1 115	0,4
Строительство	172 712	34,7	51 312	20,3
Торговля и общественное питание	51 149	10,3	25 181	10,0
Транспорт и связь	8 113	1,6	8 179	3,3
Физические лица	16 529	3,3	21 709	8,6
Итого	498 359	100,0	252 445	100,0

Доля реструктурированных кредитов в общей сумме задолженности за 2018 г. возросла незначительно и составляет 12,0%. На 01.01.2019 г. портфель реструктурированных кредитов составил 2 388 302 тыс. руб., на 01.01.2018 г. – 2 225 163 тыс. руб.

Распределение реструктурированной задолженности по типам контрагентов:

Тип контрагента	01.01.2019		01.01.2018	
	Задолженность	Уд. вес, %	Задолженность	Уд. вес, %
Корпоративные клиенты	1 964 270	82,3	2 057 221	92,5
Индивидуальные предприниматели	328 365	13,7	147 099	6,6
Физические лица	95 667	4,0	20 843	0,9
Итого	2 388 302	100,0	2 225 163	100,0

Структура реструктурированной задолженности по направлениям деятельности Банка:

Показатели	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
<i>Коммерческие кредиты, в т.ч.</i>	2 292 635	96,0	2 204 320	92,5
кредиты	2 238 035	93,7	2 148 175	90,0
продажа финансовых активов с отсрочкой платежа	54 600	2,3	56 145	2,5
<i>Некоммерческие кредиты, в т.ч.</i>	95 667	4,0	20 843	0,9
кредиты	95 667	4,0	20 843	0,9
уступка требования	0	0,0	0	0,0
Итого	2 388 302	100,0	2 225 163	100,0

Структура реструктурированной задолженности в разрезе видов деятельности заемщиков приведена ниже:

Вид деятельности	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
1. Промышленность	629 234	27,4	513 502	23,1
2. Сельское хозяйство	96 531	4,2	101 745	4,6
3. Строительство	486 518	21,2	687 319	30,9
4. Торговля и общественное питание	609 693	26,6	635 002	28,5
5. Транспорт и связь	5 993	0,3	5 993	0,3
6. Финансовые услуги, консалтинг, посредничество, аренда	464 666	20,3	260 759	11,7
7. Физические лица	95 667	4,0	20 843	0,9
Итого	2 388 302	100,0	2 225 163	100,0

83,3% реструктурированной задолженности приходится на заемщиков, кредитующихся в Курской области, 12,4% на заемщиков, кредитующихся в Орловской области, 4,3% на заемщиков, кредитующихся в Белгородской области, Московской и Воронежской области.

Структура реструктурированной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, выглядит следующим образом:

Вид кредитов	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
до года	1 050 628	44,0	1 033 345	46,4
от года до трех	662 562	27,7	256 229	11,5
более трех лет	675 112	28,3	935 589	42,1
Итого	2 388 302	100,0	2 225 163	100,0

Информация о доле просроченных и реструктурированных ссуд в целом по кредитному портфелю в общем объеме активов:

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Активы, тыс. руб.	22 433 446	20 986 724
Просроченная задолженность, тыс. руб.	489 359	252 445
Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов, %	2,2	1,2
Реструктурированная задолженность, тыс. руб.	2 388 302	2 225 163
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов, %	10,6	10,6

Структура кредитного портфеля в разрезе качества оценки ссуд:

Категория качества	01.01.2019				01.01.2018			
	Сумма	Уд. вес, %	Расчет. РВПС	Сформ. РВПС	Сумма	Уд. вес, %	Расчет. РВПС	Сформ. РВПС
1 категория	4 571 907	23,1	0	0	5 307 137	26,4	0	0
2 категория	6 167 354	31,1	186 248	186 248	8 968 216	44,6	351 447	351 447
3 категория	7 243 929	36,5	1 860 340	1 860 340	3 386 335	16,9	826 691	818 411
4 категория	837 286	4,2	488 221	488 221	1 107 530	5,5	701 906	701 906
5 категория	1 012 471	5,1	1 012 039	1 012 039	1 317 694	6,6	1 317 238	1 317 238
Всего:	19 832 947	100,0	3 546 848	3 546 848	20 086 912	100,0	3 197 282	3 189 002

За 2018 года удельный вес кредитов 1-2 категории качества снизился и составил 54,2% (на 01.01.2018 г. - 71,0%). Сумма созданного резерва увеличилась на 357 846 тыс. руб. или на 11%.

Банк придерживается консервативной политики в области обеспечения и не предлагает программ беззалогового кредитования (в части коммерческих клиентов).

Некоммерческим клиентам предлагаются кредиты как с обеспечением (в виде залогов и поручительств), так и без обеспечения. Кредиты без обеспечения предоставляются Банком при условии участия в сделке созаемщика либо страхования жизни и трудоспособности заемщика.

Общая сумма полученного обеспечения банком по коммерческим и некоммерческим кредитам составляет 96 521 799 тыс. руб., в т.ч.

- в форме залога (недвижимого имущества, производственного оборудования, автотранспорта, сельхозтехники, товаров в обороте, ценных бумаг) – 18 877 740 тыс. руб.;
- поручительств юридических и физических лиц – 77 644 059 тыс. руб.

Сумма залогов покрывает ссудную задолженность на 121,9%.

Мониторинг залогов по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, производится на постоянной основе, но не реже:

- по объектам недвижимости – не реже одного раза в полугодие;
- по движимому имуществу – не реже одного раза в три месяца.

Мониторинг залогов по кредитам, предоставленным физическим лицам, производится не реже одного раза в год, а также в момент выявления следующих фактов:

- при наличии информации о возникновении страхового случая с предметом залога;
- при наличии сведений, позволяющих усомниться в сохранности предмета залога;
- если длительность просроченной задолженности по кредиту достигла 30 календарных дней;
- при наличии информации о нахождении залогодателя в розыске, под следствием, в месте отбывания наказания.

Банк также из принципа осторожности применяет достаточно жесткие критерии отнесения залога к имуществу 1-й и 2-й категории качества в целях уменьшения резерва на обеспечение. На 01.01.2019 г. не производилась корректировка расчетного резерва на сумму обеспечения. В целом по банку расчетный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности составил 3 546 848 тыс. руб., фактически созданный 3 546 848 тыс. руб.

Банк не привлекает кредиты Банка России. Объем активов, который может быть предоставлен Банку России в качестве обеспечения по кредитам, составляет 801 271 тыс. руб., в т.ч. активы по первой категории качества – 237 700 тыс. руб.; по второй категории качества – 563 571 тыс. руб.

Кредитному риску как наиболее значимому присущи следующие формы концентрации:

- концентрация существенного объема требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- концентрация совокупных требований к контрагентам, осуществляющим деятельность в одной отрасли экономики.

Оценка степени влияния концентрации на уровень кредитного риска осуществляется исходя из анализа кредитного портфеля Банка на предмет подверженности риску концентрации. Конечным результатом оценки степени подверженности является установление повышающего коэффициента, подлежащего применению при количественной оценке кредитного риска. Методология оценки степени концентрации кредитного риска основана на оценке ряда показателей и их соотношения с установленными внутренними документами уровнями влияния:

- доля убытков, приходящихся на крупных заемщиков (за последние 10 лет);
- доля кредитов 4 и 5 категории качества, приходящихся на крупных заемщиков;
- отношение максимального размера требований к одному заемщику (группе заемщиков) к портфелю;
- отношение совокупных требований к крупным заемщикам к портфелю;
- отношение совокупных требований к заемщикам одной отрасли.

В отчетном периоде влияние риска концентрации на кредитный риск в соответствии с внутренней методологией оценивается как "среднее" (повышающий коэффициент 1,1).

9.2. Рыночный риск

Информация по рыночному риску не раскрывается в связи с отсутствием в структуре активов Банка торгового портфеля ценных бумаг, а размер валютного риска незначительный и не принимается в расчет рыночного риска в соответствии с методологией его расчета.

9.3. Риск ликвидности

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

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности активов и обязательств и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем требованиям, так как исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств, необходимый для выполнения обязательств. Основной целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои финансовые обязательства при соблюдении обязательных нормативов, и сохранении необходимого и достаточного уровня ликвидных активов. Для снижения риска ликвидности применяются методы избежания и минимизации. Минимизация риска достигается путем применения следующих подходов:

- централизованное управление ликвидностью;
- поддержание запасов (резервов) ликвидных активов в виде денежной наличности в кассе и ценных бумаг надежных эмитентов;
- разграничение полномочий органов управления и должностных лиц по проведению операций и определению их условий с целью разделения функций по принятию риска от функций по оценке риска;
- установление порядка совершения операций и, тем самым, минимизация вероятности нарушения лимитов и превышения полномочий;
- ответственность и подотчетность органов управления и должностных лиц при принятии решений по привлечению и размещению свободных средств Банка;
- анализ, оценка и прогнозирование состояния ликвидности Банка на ежедневной основе;
- управление активами и пассивами:
 - балансировка требований и обязательств по срокам для обеспечения оптимального фондирования в разрезе сроков и валют;
 - диверсификация требований и обязательств – распределение операций по различным финансовым инструментам и контрагентам, доходность или риск потерь по которым не связаны или слабо связаны между собой;
 - своевременная корректировка условий привлечения и размещения ресурсов;
- координация усилий различных подразделений по удержанию риска ликвидности на заданном уровне.

Для оценки риска Банк использует метод анализа структуры активов и пассивов, разрывов в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей

ликвидности, рекомендованный Банком России. Банк устанавливает предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, при достижении которых начинается реализация мероприятий по восстановлению необходимого уровня ликвидности.

Для обеспечения финансовой устойчивости Банк поддерживает постоянное наличие буфера ликвидности в виде размещенных депозитов в Банке России и межбанковских кредитов высоконадежным банкам-контрагентам, который может быть использован для финансирования исполнения обязательств при реализации стрессового сценария развития ситуации. Способность Банка обеспечивать полное выполнение своих денежных и иных обязательств и продолжать свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними факторами в течение ближайших 30 календарных дней оценивается через показатель краткосрочной ликвидности.

На 01.01.2019 г. значение данного показателя равно 498,58% при нормативном значении Банка России 100%. Можно сказать, что имеющийся объем высоколиквидных активов Банка с большим запасом обеспечивает чистый ожидаемый отток денежных средств в течение ближайших 30 дней.

В случае возникновения необходимости покрытия возможного дефицита ликвидности, превышающего имеющийся в наличии запас денежных средств, Банку доступны инструменты привлечения дополнительной ликвидности: межбанковские кредиты, кредиты Банка России под залог (блокировку) ценных бумаг или нерыночных активов.

Структура и фактический объем активов Банка, принимаемых в качестве обеспечения Банком России по состоянию на 01.01.2019 г.:

- средства, которые могут быть привлечены под обеспечение ценными бумагами, входящими в Ломбардный список Банка России – 2 824 млн. руб.;
- средства, которые могут быть привлечены по кредитам, обеспеченным нерыночными активами (с учетом поправочных коэффициентов) – 585 млн. руб.

При непрогнозируемом снижении ликвидности управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с Планом мероприятий в случае возникновения кризиса ликвидности. Банк проводит в оперативном порядке следующие мероприятия по локализации кризиса ликвидности:

- организационные;
- управление размещенными средствами (активами);
- управление заемными средствами (пассивами).

Основным органом, координирующим и контролирующим проведение мероприятий в условиях кризиса ликвидности, является Комитет по управлению активами и пассивами, порядок работы которого устанавливается Правлением Банка.

В отчетном периоде подверженность Банка риску ликвидности минимальна. Для покрытия непрогнозируемого разрыва между входящими и исходящими потоками платежей Банк воспользовался правом получения внутридневного кредита и кредита овернайт Банка России, максимально возможный лимит которых составляет 2 млрд. руб. Прямые затраты на поддержание ликвидности составили 44,0 тыс. руб.

Анализ срочной структуры активов и пассивов на 01.01.2019 г. представлен в таблице:

	до востребования	1-8 дней	9-30 дней	31-180 дней	181-360 дней	свыше 360 дней	без срока	всего
АКТИВЫ								
Средства в Банке России	1 118 157	-	-	-	-	-	-	1 118 157
Наличные денежные средства	585 750	-	-	-	-	-	-	585 750
Средства в кредитных организациях	447 937	-	-	-	-	-	-	447 937
МБК размещенные	-	-	2 000 000	2 200 000	-	-	-	4 200 000
Ссудная задолженность юридических лиц	-	-	457 251	4 021 824	3 300 651	5 617 180	226 549	13 623 455

Ссудная задолженность физических лиц	-	-	122	150 988	185 644	1 567 572	35 329	1 939 655
Вложения в ценные бумаги	-	-	507 808	2 316 421	-	-	-	2 824 229
Фонд обязательных резервов	-	-	-	-	-	-	143 549	143 549
Имущество Банка	-	-	-	-	-	-	1 056 100	1 056 100
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	304 203	304 203
Всего активов	2 151 844	0	2 965 181	8 689 233	3 486 295	7 184 752	1 765 730	26 243 035
ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
МБК полученные	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства юридических лиц	-	3 258 553	-	-	-	-	-	3 258 553
Депозиты юридических лиц	6 178	-	593 200	276 200	50 500	-	-	926 078
Средства физических лиц	243 627	899 635	695 163	4 008 668	2 853 234	4 879 257	23 145	13 602 729
Выпущенные долговые обязательства	890	-	-	-	-	-	-	890
Собственные средства	-	-	-	-	-	-	4 475 664	4 475 664
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	237 225	237 225
Прибыль	-	-	-	-	-	-	3 626 568	3 626 568
Всего обязательств	250 695	4 158 188	1 288 363	4 284 868	2 903 734	4 879 257	8 362 602	26 127 707
Чистый разрыв ликвидности	1 901 149	-4 158 188	1 676 818	4 404 365	582 561	2 305 495	-6 596 872	115 328
Совокупный разрыв ликвидности	1 901 149	-2 257 039	-580 221	3 824 144	4 406 705	6 712 200	115 328	X

Краткосрочные депозиты и счета до востребования постоянно рефинансируются клиентами, и их существенная часть является для Банка стабильным источником среднесрочного фондирования. Стабильная часть краткосрочных клиентских ресурсов (стержневые депозиты) определяется на основе статистического анализа динамики остатка таких пассивов за предыдущие 4 календарных месяца. Собственные средства Банк рассматривает как источник финансирования долгосрочных активов. Как видно из таблицы, по состоянию на 1 января 2019 г. Банк имеет положительный совокупный разрыв ликвидности на всех сроках погашения, кроме срока 1-8 дней. Коэффициент избытка/дефицита ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом на указанном сроке, равен -51,15% и не превышает утвержденное Правлением Банка предельное значение (-75,00%).

Все значения регуляторных и внутренних показателей ликвидности Банка в 2018 году соблюдались. На отчетную дату Банк с запасом соблюдает предельные значения указанных нормативов.

Показатели ликвидности	Допустимое значение, установленное Банком России	Предельное значение Банка	Значение показателя на 01.01.2019 г., %
Норматив (коэффициент) мгновенной ликвидности Н2	min 15,0%	min 20%	234,5
Норматив (коэффициент) текущей ликвидности Н3	min 50,0%	min 55%	342,9
Норматив (коэффициент) долгосрочной ликвидности Н4	max 120,0%	max 110%	32,2

Процедуры Банка по управлению риском ликвидности учитывают риск концентрации. Наиболее существенной формой концентрации является концентрация существенного объема обязательств на инструменты одного типа и концентрация объема обязательств перед одним контрагентом или группой связанных контрагентов.

Оценка степени влияния концентрации на уровень риска ликвидности осуществляется исходя из анализа ресурсной базы Банка на предмет подверженности риску концентрации. Анализ ресурсной базы осуществляется по каждому источнику: средства населения и средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. В отношении каждого источника ресурсной базы оценивается поведение крупных кредиторов в периоды кризисов ликвидности за последние 10 лет, а также рассчитывается отношения максимального размера обязательств перед одним кредитором. Степень концентрации риска ликвидности устанавливается путем соотнесения полученных

показателей с установленными уровнями влияния. Конечным результатом оценки степени подверженности является установление повышающего коэффициента, подлежащего применению при количественной оценке риска ликвидности.

В отчетном периоде влияние риска концентрации на риск ликвидности в соответствии с внутренней методологией оценивается как "среднее" (повышающий коэффициент 1,1).

Внутренняя отчетность по риску ликвидности формируется с целью регулярного предоставления органам управления Банка информации об изменениях уровня риска и включает в себя:

- ежедневные отчеты «Справка о выполнении обязательных нормативов», «Динамика и анализ коэффициентов ликвидности», «Текущий прогноз ликвидности»;
- ежемесячные отчеты «Показатели качества пассивов», «Краткосрочный прогноз ликвидности», «Показатель краткосрочной ликвидности».

9.4. Операции хеджирования

Информация по операциям хеджирования не раскрывается. Риск хеджирования отсутствует в профиле рисков Банка, так как инструменты хеджирования не применяются.

10. Информация об управлении капиталом

Основными целями управления капиталом Банка являются:

- обеспечение долгосрочного функционирования Банка;
- достижение целей, установленных Стратегическим планом при обеспечении выполнения требований Банка России по достаточности капитала и сохранения устойчивого финансового положения Банка.

Планирование целевого уровня, целевой структуры, источников формирования капитала и целевого уровня его достаточности осуществляется Банком на основе показателей склонности к риску ежегодно в рамках финансового планирования. По результатам планирования показателей Банк при необходимости пересматривает показатели финансового планирования или внедряет меры по увеличению имеющегося в распоряжении капитала. Имеющийся в распоряжении капитал распределяется по направлениям деятельности, видам рисков и подразделениям, осуществляющим функции по принятию рисков, через систему лимитов и сигнальных значений. Размеры лимитов и сигнальных значений пересматриваются ежегодно и утверждаются Правлением Банка.

Утверждены плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала Банка на 2018 год:

- совокупный капитал – 4 200 000 тыс. руб.;
- базовый капитал – 3 100 000 тыс. руб.;
- основной капитал – 3 100 000 тыс. руб.

Система управления капиталом является частью общих процедур утвержденной Системы управления рисками и капиталом Банка и внутренних процедур оценки достаточности капитала. Применяемые Банком процедуры управления капиталом основываются на нормативных требованиях и рекомендациях Банка России. В целях оценки уровня достаточности капитала Банк использует следующие методы оценки:

- прогнозирование показателей достаточности капитала;
- мониторинг структуры и динамики показателей капитала;
- мониторинг структуры активов, взвешенных с учетом риска.

Контроль соблюдения установленных процедур по управлению капиталом, размера и достаточности капитала, выполнения обязательных нормативов осуществляют Наблюдательный совет и Правление Банка. Мониторинг соблюдения показателей достаточности капитала, стресс-тестирование показателей достаточности капитала, координацию и контроль за работой подразделений в части выполнения общих процедур ВПОДК осуществляет служба управления рисками.

На 1 января 2019 г. требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала Банком выполняются (6,375%). Величина норматива Н1.0 составляет 22,0%.

В 2018 году годовым Общим собранием акционеров утвержден размер дивидендов по итогам работы за 2017 год в размере: по обыкновенным акциям из расчета 1,00 руб. на 1 акцию, по привилегированным – 1,00 руб. на 1 акцию. Общий размер объявленных дивидендов в 2018 году составил 42 000 тыс. руб.

Банк не осуществлял эмиссию кумулятивных привилегированных акций.

11. Информация по сегментам деятельности Банка

Информация по сегментам в отчетном периоде не раскрывается, так как Банком не раскрывается информация о сегментах в годовой финансовой отчетности согласно МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Крупных клиентов, доходы от сделок с которыми составили бы не менее 10% от общей суммы доходов Банка, нет.

12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В целях раскрытия операций в состав «Ключевой управленческий персонал» входят члены Правления и Кредитного комитета Банка.

В состав «Прочие связанные стороны» - управляющие отделениями, их мужья/жены и близкие родственники; юридические лица, деятельность которых контролирует или на которых оказывает значительное влияние Банк.

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. вложения в ценные бумаги связанных сторон, а также вложения связанных сторон в долговые обязательства Банка отсутствовали.

Депозиты юридических лиц в разрезе категорий связанных сторон:

Категория связанных сторон	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Прочие связанные стороны	92 600	129 500

Процентные расходы по депозитам клиентов – юридических лиц, являющихся связанными с Банком сторонами, составили за 2018 год 9 836 тыс. руб. (за 2017- 7 520 тыс. руб.).

Все сделки по привлечению денежных средств в депозиты юридических лиц, являющихся связанными с Банком сторонами, были одобрены Наблюдательным советом Банка.

Информация о кредитах, предоставленных связанным с Банком сторонам:

Категория связанных сторон	Остаток на 01.01.18 г.	Выдано в текущем году	Погашено в текущем году	Остаток на 01.01.19 г.	Резерв на 01.01.18 г.	Резерв на 01.01.19 г.	Процентные доходы за 2018 год	Сумма залогов по выданным кредитам на 01.01.19 г.	Сумма поручительств по выданным кредитам на 01.01.19 г.
Ключевой управленческий персонал	15 782	11 141	12 700	14 222	2 251	1 705	1 652	26 749	281
Прочие связанные стороны	513 516	784 449	619 712	681 378	187 233	179 094	53 065	1 181 629	1 438 730
Итого	529 298	795 590	632 412	695 600	189 484	180 799	54 717	120 378	1 439 011

Расхождения общей суммы кредитов, предоставленных связанным сторонам и списанных в течение 2018 года, и остатком на 01 января 2019 года связаны с тем, что

клиенты перешли в категорию связанных сторон в 2018 г, в то время как выдача кредитов была произведена ранее отчетного периода.

Доля кредитов, предоставленных связанным с Банком сторонам, составляет 3,5% от общего объема кредитных вложений. За 2018 год их доля изменилась незначительно. Просроченной задолженности нет. Задолженность по кредитам обеспечена залогом на 170%.

Информация о банковских гарантиях, предоставленных связанным с Банком сторонам:

Категория связанных сторон	Остаток на 01.01.18 г.	Выдано в 2018 г.	Погашено в 2018 г.	Остаток на 01.01.19 г.	Резерв на 01.01.18 г.	Резерв на 01.01.19 г.	Доход за 2018 год	Сумма залогов по выданным кредитам на 01.01.19 г.	Сумма поручительств по выданным кредитам на 01.01.19 г.
Прочие связанные стороны	0	8 844	0	8 844	0	1 062	216	2 149	83 514
Итого	0	8 844	0	8 844	0	1 062	216	2 149	83 514

За 2018 год было заключено кредитных сделок со связанными с Банком сторонами на сумму 533,9 млн. руб. Условия кредитования по этим заемщикам не отличались от условий кредитования других клиентов.

Информация о движении денежных средств на счетах вкладов связанных с Банком лиц:

Категория связанных сторон	Остаток на 01.01.18 г.	Внесено средств на счета в течение года	Выдано средств со счетов в течение года	Остаток на 01.01.19 г.	Начислено процентов за 2018 год
Ключевой управленческий персонал	890 816	816 928	723 684	984 060	49 641
Прочие связанные стороны	1 902 546	1 651 615	2 041 774	1 512 387	60 918
Итого	2 793 362	2 468 544	2 765 458	2 496 448	110 559

13. Вознаграждения ключевому управленческому составу

Списочная численность работников банка по состоянию на 1 января 2019г. составила 582 человек, в т.ч. численность управленческого персонала – 30 человек.

К ключевому управленческому составу, в целях данного отчета, относятся: Председатель и члены Правления Банка.

Размер вознаграждения ключевому составу, составил:

№ п/п	Виды выплат	Правление Банка
1.	Общий размер выплат за 2018 год, в том числе:	34 976
	-краткосрочные вознаграждения	17 502
	-нефиксированная часть	17 474
2.	Количество работников, по которым рассчитывались указанные выплаты	6

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности, долгосрочные вознаграждения, выходные пособия и другие выплаты в 2018 году ключевому составу не производились.

В 2018 году сумма вознаграждения членов Наблюдательного Совета составила 3 000 тыс. руб., в 2017 году 3 000 тыс. руб.

14. Информация о долгосрочных вознаграждениях

Выплаты вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных и не ограниченных фиксируемыми платежами, Банком не производились (указанные виды выплат не предусмотрены системой оплаты труда Банка).

Системой оплаты труда Банка не предусмотрено участие Банка в совместных программах с другими организациями по выплате вознаграждений работникам.

14. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Системой оплаты труда Банка не предусмотрены выплаты работникам на основе акций, других долевых инструментов.

15. Информация об объединении бизнесов

В отчетном году объединения бизнесов не происходило.

16. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Корректировок по базовой и разводненной прибыли на акцию в отчетном периоде не было.

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.

Банк не имеет обыкновенных акций, разводняющих прибыль на акцию.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение 2018 года, составило 31 500 000 шт. (в 2017 году - 31 410 519 шт.).

Базовая прибыль на акцию составила:

	2018	2017
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам	519 004	486 758
Дивиденды по привилегированным акциям, объявленные в отчетном году	-	-
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам	519 004	486 758
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года в тыс. шт.	31 500	31 411
Базовая прибыль на акцию в рублях	16,48	15,5




Хандурин Ф.Г.


Репринцева Л.В.

27 февраля 2018 года