

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПАО «КУРСКПРОМБАНК» ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА

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» 31.10.2019 г.).

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

По состоянию на 01.10.2019 г. в состав Банка входили следующие внутренние структурные 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 2019 года по 30 сентября 2019 года. Данные в отчетности приведены в тысячах рублей.

ПАО «Курскпромбанк» является участником банковской консолидированной Группы ООО «Экспобанк».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы «Экспобанк» в соответствии с российским законодательством размещается в сети интернет на сайте ООО «Экспобанк» по адресу www.exprobank.ru.

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года не проводился.

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 Банка

Основные показатели работы Банка:

Показатели	01.10.2019	01.01.2019
Активы	24 649 796	22 433 446
Капитал	4 709 793	4 208 728

Показатели	9 месяцев 2019	9 месяцев 2018
Прибыль до налогообложения	2 495 939	379 857
Прибыль после налогообложения	2 074 915	329 252

Рост активов Банка на 1 октября 2019 года по сравнению с началом года составил 2 216 350 тыс. руб. (9,9%). Собственные средства выросли на 2 027 387 тыс. руб. (в 1,5 раза), в т.ч. за счет прироста прибыли на 2 079 478 тыс. руб. (в 1,6 раза). Значительный прирост по активам - по чистой ссудной задолженности (+4 840 152 тыс. руб. или +29,7%) при снижении чистых вложений в ценные бумаги (-1 140 758 тыс. руб. или -40,4%).

Прибыль до налогообложения за 9 месяцев текущего больше на 2 116 082 тыс. руб. аналогичного показателя прошлого года.

Значительный рост прибыли отчетного года, чистой ссудной задолженности связан с переходом с 1 января 2019 года на новые правила учета и применения стандартов МСФО9.

2.3. Решение о распределении прибыли

Годовым Общим собранием акционеров 16.05.2019 принято решение дивиденды по обыкновенным и по привилегированным акциям ПАО «Курскпромбанк» за 2018 год не выплачивать.

3. Примечания к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период с 1 января 2019 года по 30 сентября 2019 года.

Положения учетной политики и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной отчетности, полностью соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением применения нового стандарта МСФО (IFRS) «Финансовые инструменты» с 1 января 2019 года.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки.

С 1 января 2019 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
- конкретные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива;
- конкретные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Финансовые активы, не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. При этом при первоначальном признании Банк может безотзывно назначать финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как при ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществлять для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату оценки.

Обесценение финансовых активов

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по долговым финансовым активам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2019 года, Банк признаёт ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССЧПУ, а также по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуется *«финансовыми инструментами»*. Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

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 следующие:

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.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	Неиспользованная прибыль
Остаток на начало периода (31 декабря 2018 года)	3 514 713

Прибыль за отчетный период (с 1 января по 30 сентября 2019 года) в том числе:	2 074 915
-признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9	1 775 295
-прибыль от деятельности банка	299 620
Остаток на конец отчетного периода согласно МСФО (IFRS) 9 (на 1 октября 2019 года)	5 589 628

После составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год событий и операций, которые привели бы к существенным изменениям финансового положения и существенным образом отразились бы на деятельности Банка, не произошло.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

По состоянию на 01.10.2019 г. и 01.01.2019 г. Банк не имел вложений в долевыми ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.10.2019 г. составили 1 174 798 тыс. руб., на 01.01.2019 г. – 0 тыс. руб. и представлены облигациями корпоративных эмитентов.

В портфеле на 01.10.2019 г. имелись следующие корпоративные долговые обязательства, выпущенные российскими компаниями и обращающиеся на российском рынке:

Вид ценной бумаги	Наименование эмитента	Дата погашения	Дата oferty	Величина купонного дохода, % годовых
Биржевая облигация	ПАО «ТрансФин-М»	14.10.2027 г.	27.10.2020	10,50
Биржевая облигация	ООО «РСГ-Финанс»	11.09.2020 г.	-	13,25
Биржевая облигация	ПАО «Детский мир»	29.03.2024 г.	07.04.2020	9,50
Биржевая облигация	GPB Eurobond Finance PLC	01.01.2111 г.	-	9,84

4.2. Методы оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости

Справедливая стоимость долговых обязательств определяется на основе наблюдаемых рыночных данных с использованием средневзвешенной котировки ПАО Московская биржа или других наблюдаемых рыночных данных. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки.

4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

Объем чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, по состоянию на 01.10.2019 г. составил 21 126 251 тыс. руб.

Структура кредитного портфеля по направлениям деятельности Банка:

Показатели	01.10.2019		
	Задолженность по амортизированной стоимости	Ожидаемые кредитные убытки	Чистая задолженность
<i>Кредитные вложения всего, в т.ч.</i>	22 983 650	1 857 400	21 126 251
<i>Коммерческие кредиты</i>	14 979 107	1 610 048	13 369 059
кредиты	13 574 507	1 349 816	12 224 691
факторинг	0	0	0
продажа финансовых активов с отсрочкой платежа	66 388	2 355	64 033
приобретенные права требования	1 338 212	257 877	1 080 335
<i>Некоммерческие кредиты</i>	1 972 648	241 037	1 731 612
кредиты	1 969 224	240 952	1 728 272
приобретенные права требования	3 424	85	3 339
<i>Межбанковские кредиты и депозиты</i>	6 031 895	6 315	6 025 580

Информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 01.10.2019 г. представлена в таблице:

Стадия обесценения	Чистые вложения в финансовые активы, тыс. руб.
I - финансовые активы с нормальным уровнем кредитного риска	16 555 070
II - финансовые активы, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска	3 442 537
3 - кредитно-обесцененные активы	1 128 644
Итого	21 126 251

Структура чистых вложений в финансовые активы по срокам задержки платежей по состоянию на 1 октября 2019 года:

Длительность просроченной задолженности	Чистые вложения в финансовые активы, тыс. руб.
до 30 дней	431 439
от 31 до 90 дней	262 371
от 90 до 180 дней	31 163
от 180 до 360 дней	36 409
свыше 360 дней	236 055
Итого	997 437

Сумма сформированного резерва на возможные потери, определенного в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П, увеличилась по сравнению с началом года на 30 776 тыс. руб. и на 01.10.2019 г. составила 3 596 627 тыс. руб.:

Показатели	Фактически созданный резерв		Изменение, +/-
	01.10.2019	01.01.2019	
Кредитные вложения всего, в т.ч.	3 596 627	3 565 851	+30 776
<i>Коммерческие кредиты</i>	3 417 958	3 401 450	+16 508
кредиты	3 350 838	3 343 547	+7 291
факторинг	0	0	0
продажа финансовых активов с отсрочкой платежа	54 692	57 903	-3 211

приобретенные права требования	12 428	0	+12 428
Некоммерческие кредиты	178 669	164 401	+14 268
кредиты	178 534	164 173	+14 361
уступка требования	135	228	-93
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0

Распределение кредитного портфеля по типам контрагентов:

Тип контрагента	01.10.2019		01.01.2019	
	Валовая балансовая стоимость финансовых активов, тыс. руб.	Уд. вес, %	Задолженность, сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
Корпоративные клиенты	13 451 652	58,5	11 947 998	58,6
Государственные органы	103 455	0,5	217 195	1,3
Индивидуальные предприниматели	1 424 000	6,2	1 528 099	9,5
Физические лица	1 972 648	8,6	1 939 655	8,3
Банки-корреспонденты	6 031 895	26,2	4 200 000	22,2
Итого	22 983 650	100,0	19 832 947	100,0

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

Показатель	01.10.2019			01.01.2019		
	Валовая балансовая стоимость финансовых активов, тыс. руб.	Ожидаемые кредитные убытки, тыс. руб.	Чистые вложения в финансовые активы, тыс. руб.	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля в портфеле	Фактически сформированный резерв тыс. руб.
Ссуды физическим лицам всего, в т.ч.:	1 972 648	241 037	1 731 611	1 939 656	100,0%	162 678
- ипотечные кредиты	1 121 699	39 365	1 092 334	1 153 585	59,5%	79 209
- кредиты на потребительские цели	850 949	211 672	639 278	786 071	40,5%	83 469

Распределение по ОКВЭД:

Вид деятельности	01.10.2019		01.01.2019	
	Валовая балансовая стоимость финансовых активов, тыс. руб.	Удельный вес, %	Задолженность, сумма	Удельный вес, %
Промышленность	3 401 725	14,8	2 949 492	14,9
Сельское хозяйство	3 585 575	15,6	3 235 653	16,3
Строительство	2 149 888	9,4	1 745 621	8,8
Торговля и общепит	3 218 711	14,0	3 656 888	18,4
Транспорт и связь	82 598	0,4	56 669	0,3
Финансовые услуги, консалтинг, аренда	2 181 132	9,5	1 670 377	8,4
Прочие отрасли	359 478	1,6	378 592	1,9
Физические лица	1 972 648	8,6	1 939 655	9,8
Банки - корреспонденты	6 031 895	26,2	4 200 000	21,2
Итого	22 983 650	100,0	19 832 947	100,0

Наибольший удельный вес приходится на кредитные вложения банкам – корреспондентам, предприятиям промышленности и предприятиям сельхозтоваропроизводителям.

По срокам, оставшимся до полного погашения, структура кредитного портфеля представлена в таблице:

Вид кредитов	01.10.2019		01.01.2019	
	Валовая балансовая стоимость финансовых активов, тыс. руб.	Удельный вес, %	Задолженность, сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
до года	13 470 626	58,6	10 328 340	52,1
от года до трех	4 624 446	20,1	4 325 434	21,8
более трех лет	4 888 578	21,3	5 179 173	26,1
Итого	22 983 650	100,0	19 832 947	100,0

Наибольшая доля приходится на краткосрочные кредиты 58,6%.

Распределение финансовых активов по регионам:

Регион регистрации заемщика	01.10.2019		01.01.2019	
	Валовая балансовая стоимость финансовых активов, тыс. руб.	Удельный вес, %	Задолженность, сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Санкт -- Петербург	0	0	2 200 000	11,1
Курская	11 047 036	48,1	12 119 218	61,1
Белгородская	1 024 317	4,5	644 137	3,2
Воронежская	1 787 215	7,8	1 651 144	8,3
Орловская	1 706 141	7,4	1 182 064	6,0
г. Москва и Московская обл.	6 860 050	29,8	2 003 258	10,1
Брянская	2 333	0,0	2 447	0,0
Тульская	377	0,0	29 210	0,1
Челябинская	898	0,0	0	0,0
Пермский край	0	0,0	989	0,0
Республика Алтай	17	0,0	0	0,0
Новосибирская	12 455	0,1	0	0,0
Краснодарский край	0	0,0	480	0,0
Республика Беларусь	542 811	2,4	0	0,0
Итого	22 983 650	100,0	19 832 947	100,0

Основная доля кредитов (48,1%) предоставлена заемщикам, зарегистрированным в городе Курске и Курской области.

Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по состоянию на 01.10.2019 г. составила 699 168 тыс. руб., размер резерва на возможные потери, определенный в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П, составил 1 510 237 тыс. руб.

4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.10.2019 г. составили 508 673 тыс. руб., на 01.01.2019 г. – 2 824 229 тыс. руб. и представлены облигациями федерального займа (ОФЗ) и купонными облигациями Банка России (КОБР).

В портфеле на 01.10.2019 г. имелись следующие выпуски облигаций федерального займа:

Вид ценной бумаги	Наименование	Дата погашения	Величина купонного дохода, % годовых
Облигация	ОФЗ 29011	29.01.2020 г.	8,24

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

Вложения в долговые обязательства Российской Федерации в лице Министерства Финансов Российской Федерации относятся к I категории качества, размер расчетного резерва составляет 0% от балансовой стоимости вложений.

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.

4.5. 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 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	(11 740)	(20 387)	(61 227)	(49 338)	-	(142 692)
Остаточная стоимость	513 150	8 017	9 772	45 154	2 147	578 240
Приобретение	-	-	2 886	2 152	2 147	7 185
Выбытие	(204 051)	(1 161)	-	(139)	(27 352)	(232 703)
Переоценка (уценка)	(109 650)	-	-	-	-	(109 650)
Балансовая стоимость за 30 сентября 2019 года	524 890	28 404	70 999	94 492	2 147	720 932
Накопленная амортизация	(11 740)	(20 387)	(61 227)	(49 338)	-	(142 692)
Остаточная стоимость	513 150	8 017	9 772	45 154	2 147	578 240

В отчетном периоде были реализованы объекты недвижимости (здания и земля) в сумме 204 051 тыс. руб. по адресам: г. Курск, ул. Кирова, 2а, г. Воронеж, ул. Пушкинская, 26, г. Железнодорожск, ул. Ленина, 63. В результате реализации в отчете о прибылях и убытках отражены расходы от реализации в сумме 20 042 тыс. руб. и доходы от реализации 620 тыс. руб.

В соответствии с рекомендациями Банка России была произведена переоценка зданий и земли по состоянию на 1 июля 2019 года.

В результате переоценки стоимость зданий и земли уменьшилась на 109 650 тыс. руб., в том числе: за счет уменьшения фонда переоценки счет N10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» на 59 119 тыс. руб., за счет уменьшения стоимости основных средств на сумму начисленной амортизации на 22 433 тыс. руб. и за счет расходов Банка счет 70606 «Расходы от уценки основных средств» на 28 098 тыс. руб.

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.

В связи с тем, что 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 30 сентября 2019 года включены материальные запасы, учитываемые на балансовом счете 610 в сумме 9 810 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 г. – 8 923 тыс. руб.). Незавершенного строительства на балансе нет. Капитальные вложения на приобретение основных средств, учитываемые на балансовом счете 60415 «Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» составляют 256 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 г. капитальные вложения на приобретение основных средств – 550 тыс. руб.).

При вводе в эксплуатацию эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

В составе основных средств по состоянию за 30 сентября 2019 года учтены полностью амортизированные, но не списанные с баланса основные средства на сумму 820 452 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 г. – 76 164 тыс. руб.).

Просроченных договорных обязательств по приобретению основных средств в Банке нет.

Ограничение прав собственности на основные средства и недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности, нет.

Текущее использование нефинансовых активов не отличается от их эффективного использования.

4.6. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

В отчетном периоде неиспользуемая недвижимость, числящаяся на 31 декабря 2018 года в сумме 27 352 тыс. руб., реализована. В результате реализации на балансе банка отражены расходы от реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в сумме 4 559 тыс. руб. На 1 октября 2019 года на баланс банка принято по мировому соглашению в счет погашения ссудной задолженности земля в сумме 1960 тыс. руб. и оборудование в сумме 187 тыс. руб.

Доходы от сданной в аренду недвижимости в отчетном периоде составили 3 322 тыс. руб.

4.7. Средства кредитных организаций

По состоянию на 01.10.2019 г. и 01.01.2019 г. средства на счетах кредитных организаций отсутствовали.

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование статьи	На 1 октября 2019	2018
<i>Физические лица, в т.ч.</i>	<i>13 720 894</i>	<i>14 418 364</i>
Срочные вклады	12 063 643	12 495 334
Текущие счета (вклады до востребования)	894 991	1 107 562
Срочные депозиты	67 814	103 900
Индивидуальные предприниматели	694 446	711 568
<i>Нотариусы, в т.ч.</i>	<i>7 942</i>	<i>8 389</i>
Текущие счета	1 768	2 211
Депозит нотариуса	6 174	6 178
<i>Прочие юридические лица, в т.ч.</i>	<i>3 795 884</i>	<i>3 260 106</i>
Текущие (расчетные) счета	2 582 964	2 445 606
Срочные депозиты	1 212 920	814 500
<i>Государственные и общественные организации, в т.ч.</i>	<i>285 670</i>	<i>114 096</i>
Текущие (расчетные) счета	281 403	112 596
Срочные депозиты	4 267	1 500
Итого средств клиентов	17 810 390	17 800 955

Структура привлеченных средств клиентов по отраслям экономики:

Наименование статьи	На 1 октября 2019 года		2018	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
Частные лица	13 720 894	73,5	13 594 507	76,4
Строительство	1 072 777	5,2	884 121	5,0
Торговля	662 663	3,7	742 312	4,2
Индивидуальная трудовая деятельность	694 446	4,3	823 857	4,5
Промышленность	412 693	3,2	283 095	1,6
Сельское хозяйство	583 048	3,1	515 322	2,9
Прочие	663 869	7,0	957 741	5,4
Итого средств клиентов	17 810 390	100,0	17 800 955	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.

4.9. Вложения в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 01.10.2019 г. Банком выпущены беспроцентные векселя сроком по предъявлении на сумму 750 тыс. руб., и процентный вексель сроком по предъявлении, но не ранее 13.01.2020 г. – 2 580 тыс. руб. (2 681 тыс. руб. с учетом начисленных процентов по ставке 6,15% годовых).

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

4.10. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией 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 01.10.2019 г. и 01.01.2019 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).

4.11. Отложенные налоговые обязательства

Отложенные налоговые обязательства в сумме 338 564 тыс. руб. образовались:

- 68 163 тыс. руб. – отложенные налоговые обязательства, отнесенные на счета по учету добавочного капитала в связи с переоценкой основных средств;
- 270 401 тыс. руб. – отложенные налоговые обязательства, отнесенные на счета по учету финансового результата.

4.12. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

Наименование статьи	На 1 октября 2019 года	2018
Резерв по неиспользованным кредитным линиям	35 424	80 534
Резерв по выданным гарантиям	50 463	24 944
Итого резерв на возможные потери	85 887	105 478

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Информация об изменении резервов на возможные потери

Наименование статьи	На 1 октября 2019	2018
Резервы под обесценение на начало отчетного периода	3 681 782	3 389 711
Отчисление в резерв по ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности, начисленным процентным доходам	30 903	490 212
Отчисление(+)/возврат(-) резерва по прочим активам	(604)	2 814
Отчисление в резерв под средства, размещенные на корреспондентских счетах	(43)	43
Отчисление(+)/возврат(-) резерва под условные обязательства кредитного характера	17 945	(71 664)
Отчисление в резерв - оценочные обязательства	-	(1 656)
Итого	48 201	424 612
Кредиты, списанные как безнадежные	(249)	(132 365)
Прочие активы, списанные как безнадежные	(7)	(176)
Резервы под обесценение на конец отчетного периода	3 729 727	3 681 782

Далее представлена информация о корректировке сформированного резерва до суммы оценочного резерва под кредитные убытки

Наименование статьи	На 1 октября 2019
Корректировочные счета по учету резервов на возможные потери на начало отчетного периода	-
<u>Уменьшение сформированного резерва:</u>	
- по ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности, начисленным процентным доходам	1 741 399
-по обязательствам кредитного характера	35 363
Увеличение сформированного резерва под средства, размещенные на корреспондентских счетах	(1 467)
Итого уменьшение резервов на возможные потери на конец отчетного периода	1 775 295

Списанные с баланса за счет резервов кредиты и прочие активы признаны решением Наблюдательного Совета безнадежными.

5.2. Информация о возмещении (расходе) по налогам

Расходы по налогам на 1 октября 2019 года в сумме 421 024 тыс. руб., (на 01.10.2018 г. - 50 605 тыс. руб.) состоят :

- текущий налог на прибыль- 129 892 тыс. руб., (на 1 10.2018 года – 17 698 тыс. руб.);
- текущий налог на прибыль от ценных бумаг-11 787 тыс. руб., (на 1 10. 2018 года – 14 573 тыс. руб.);
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ- 16 458 тыс. руб., (на 1. 10. 2018 года -18 334 тыс. руб.);

- увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль – 262 887 тыс. руб., (на 1 .10. 2018 года -0). Отложенный налог на прибыль образовался в основном в результате применения МСФО -9).

5.3. Информация о прочем совокупном доходе

Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль и убыток в сумме 47 528 тыс. руб. образовались в связи с уменьшением стоимости основных средств при переоценке в соответствии с рекомендациями Банка России.

В связи с реализацией основных средств сумма переоценки основных средств 30 513 тыс. руб. отражена в бухгалтерском учете в составе капитала на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль».

5.4. Информация об условном обязательстве некредитного характера

Условных обязательств некредитного характера в отчетном периоде у Банка не было.

6. Информация о принимаемых Банком рисках, целях и политики 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.

6.1. 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.

Практика по управлению кредитным риском ежегодно корректируется по итогам анализа причин, приведших к кредитным убыткам.

Банком не используются допущения позволяющие снизить размер ожидаемых кредитных убытков.

Информация о подверженности финансовых активов (обязательств по предоставлению кредита) кредитному риску на отчетную дату, а также о суммах ожидаемых кредитных убытках и их изменениях за отчетный период приведена ниже:

	01.10.19	01.01.19	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %%
Валовая стоимость финансовых активов, подверженных кредитному риску	22 983 650	19 957 931	+3 025 719	+15,2
Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, подверженным кредитному риску	1 857 400	1 580 485	+276 915	+17,5
Валовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов, подверженных кредитному риску	824 106	877 294	-53 188	-6,1
Ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов, подверженным кредитному риску	34 404	36 417	-2 013	-5,5

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).

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания.

При определении того, имело ли по финансовому инструменту место значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания Банк для различных категорий заемщиков использует различные критерии существенного увеличения кредитного риска.

Критериями существенного увеличения Кредитного риска по Коммерческим клиентам являются следующие:

- наличие непрерывной просрочки сроком от 31 до 90 дней;
- существенное (более чем на 10 процентных пунктов) увеличение вероятности дефолта за весь срок по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания;
- признание финансового положения Заемщика «плохим»;
- отсутствие бухгалтерской (финансовой) информации о финансовом положении Заемщика на последнюю отчетную дату или предоставление недостоверной отчетности;
- наличие хотя бы одной действующей пролонгации хотя бы по одному договору. К Кредитам с действующей пролонгацией, относятся реструктурированные кредиты, по которым изменены следующие условия договора:

- увеличен срок возврата основной суммы кредита (в том числе изменен срок очередного платежа по Кредиту с графиком погашения, либо транша кредитной линии, овердрафта);
- изменен график уплаты процентов за исключением предоставления отсрочки уплаты процентов на срок не более 20 дней.

Критериями существенного увеличения Кредитного риска по Некоммерческим клиентам являются следующие:

- отнесение Кредита к портфелю однородных ссуд с длительностью просроченной задолженности от 31 до 90 дней (для кредитов, по которым оценка риска осуществляется на групповой основе);
- классификация Кредита во II либо III категорию качества и/или наличие просроченной задолженности длительностью от 31 до 90 дней (для Кредитов, классифицируемых на индивидуальной основе). В случае, если основанием отнесения Кредита к III категории качества является предоставление его на цели приобретения у Банка имущества, полученного им в результате прекращения обязательств Заемщиков по ранее предоставленным ссудам

предоставлением отступного, такой Кредит не относится к Кредитам с существенным увеличением Кредитного риска;

- реструктуризация ссуды, за исключением снижения ставки по Договору, не связанного с ухудшением финансового положения Заемщика.

Критериями существенного увеличения Кредитного риска по Межбанковским кредитам, депозитам, средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях, учтенным векселям, долговым ценным бумагам и требованиям по аккредитивам являются:

- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или перед другими банками;

- снижение рейтинга Клиента более чем на 2 ступени с даты первоначального признания;

- отсутствие отчетности как минимум на одну отчетную дату в пределах сроков, установленных для раскрытия такой отчетности в соответствии с действующим законодательством или обычаями делового оборота.

Банком не используются допущения и опровержения позволяющие снизить размер ожидаемых кредитных убытков, в том числе:

- допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату;

- опровержение допущения о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания по финансовым активам, платежи по которым просрочены более чем на 30 дней.

Для различных категорий заемщиков Банк использует различные критерии события Дефолт. При этом по всем финансовым инструментам Дефолт наступает не позже, чем когда финансовый актив просрочен на 90 дней.

По кредитам Коммерческих клиентов Дефолт считается произошедшим с момента, когда имело место любое из следующих событий:

- наличие непрерывной просрочки сроком более 90 дней;

- в отношении Заемщика введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве;

- Банк классифицирует Кредит в V категорию качества согласно требованиям Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», за исключением классификации в V категорию качества в соответствии с пунктом 4.4. Положения;

- по решению Комитета по проблемным кредитам Кредит признан Проблемным кредитом по причине того, что Банк располагает достаточными основаниями полагать, что Заемщик маловероятно исполнит требования Банка в полном объеме без применения таких мер как реализация обеспечения;

- фиксация убытка при создании финансового актива в размере, превышающем 25% Актива (например, выдача Банком нового Кредита на погашение действующего с дисконтированием суммы действующего Кредита Банком более, чем на 25%).

События, имевшие место в отношении одного из финансовых инструментов по Коммерческим клиентам, влечет за собой признание события Дефолт по всем остальным финансовым инструментам Заемщика.

Признаком Дефолта по кредитам Некоммерческих клиентов является любое из следующих событий:

- Кредит отнесен к портфелю однородных ссуд с длительностью просроченной задолженности свыше 90 дней (для кредитов, по которым оценка риска осуществляется на групповой основе);

- Кредит классифицируется индивидуально в IV либо V категорию качества и/или длительность текущей просрочки по нему составляет более 90 дней (для кредитов, классифицируемых на индивидуальной основе). В случае, если основанием отнесения Кредита к

IV категории качества является реструктуризация ссуды в виде снижения ставки по Договору, не связанного с ухудшением финансового положения Заемщика, такой кредит не относится к кредитно-обесцененным активам;

- наличие судебных разбирательств со стороны Банка в отношении Заемщика по возврату задолженности;

- введение в отношении Заемщика любой из процедур, предусмотренных законом о банкротстве;

- Банк располагает информацией о смерти Заемщика.

Перечисленные события, за исключением банкротства и смерти заемщика, имевшие место в отношении одного из Кредитов Некоммерческих клиентов, не влекут за собой признание события Дефолта по всем остальным Кредитам Заемщика.

Признаками Дефолта по Межбанковским кредитам, депозитам, средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях, учтенным векселям, долговым ценным бумагам и требованиям по аккредитивам являются:

- возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней;

- переход рейтинга, определяемого в соответствии со шкалой рейтингов, утвержденной Банком, в зону рейтингов с символом «С» при условии, что на дату первоначального признания актив не находился в этой зоне рейтинговой шкалы;

- отзыв лицензий и (или) осуществление мер по предупреждению банкротства;

- несоблюдение обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) и (или) ликвидности, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Для гарантий Дефолтом считается факт вынесения суммы, оплаченной бенефициару по гарантии, и не оплаченной Принципалом в установленные договором сроки, на счета просроченной задолженности.

К Кредитно-обесцененным финансовым активам, относятся финансовые инструменты, в отношении которых наблюдается любое из вышеперечисленных событий Дефолта.

При определении критериев события Дефолт Банком была проанализирована собственная статистика в отношении проблемных кредитов и иных финансовых инструментов, по которым были понесены финансовые потери, а так же использованы основные требования Положения Банка России № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

По кредитным операциям с Коммерческими клиентам, по Межбанковским кредитам, и иным финансовым инструментам (депозитам, средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях, учтенным векселям, долговым ценным бумагам и требованиям) ожидаемые кредитные убытки оцениваются на индивидуальной основе.

По кредитным операциям с Некоммерческими клиентами расчет ожидаемых кредитных убытков осуществляется на групповой основе.

Группировка Кредитов Некоммерческим клиентам в целях оценки ожидаемых кредитных убытков осуществляется по видам Кредитов:

- потребительские Кредиты;
- ипотечные Кредиты;
- автокредиты;
- кредитные карты и овердрафты.

Группировка портфеля пересматривается ежегодно.

Списание нереальных для взыскания кредитов и процентов производится после того, как будут предприняты необходимые и достаточные меры по взысканию долга, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо Договора.

Нереальной для взыскания признается задолженность, по которой:

- 1) истек срок исковой давности;
- 2) установлен факт смерти заемщика, либо ликвидации юридического лица;
- 3) прекращено исполнительное производство вследствие невозможности установить местонахождение должника, либо отсутствия имущества, на которое может быть обращено взыскание, и безрезультатности принятых судебным приставом-исполнителем мер по погашению задолженности, и при этом прошло более года от даты последнего погашения задолженности.

Одним из критериев существенного увеличения кредитного риска по кредитам Коммерческим клиентам является наличие хотя бы одной действующей пролонгации хотя бы по одному договору. К Кредитам с действующей пролонгацией, относятся реструктурированные кредиты, по которым изменены следующие условия договора:

- увеличен срок возврата основной суммы кредита (в том числе изменен срок очередного платежа по Кредиту с графиком погашения, либо транша кредитной линии, овердрафта);
- изменен график уплаты процентов за исключением предоставления отсрочки уплаты процентов на срок не более 20 дней.

Одним из критериев существенного увеличения Кредитного риска по Некоммерческим клиентам является реструктуризация ссуды, за исключением снижения ставки по Договору, не связанного с ухудшением финансового положения Заемщика.

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы и признание финансового актива не было прекращено, Банк оценивает, увеличился ли значительно кредитный риск по финансовому инструменту, путем сравнения:

- оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании модифицированных договорных условий); и
- оценки риска наступления дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных немодифицированных договорных условий).

В зависимости от изменения уровня кредитного риска финансовые инструменты группируются по трем стадиям:

Стадия 1 - включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;

Стадия 2 - включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют признаки произошедшего дефолта. В отношении таких активов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок;

Стадия 3 - включает финансовые активы с выявленными признаками произошедшего дефолта. В отношении таких активов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

При выдаче Кредиты относятся к Стадии 1.

При выявлении признаков значительного увеличения Кредитного риска и признаков обесценения Кредиты относятся к Стадии 2 и Стадии 3 соответственно.

Изменение Стадии обесценения производится с учетом следующих особенностей:

- при выявлении признаков значительного увеличения Кредитного риска и отсутствии признаков обесценения финансовые инструменты, отнесенные к Стадии 1, переводятся в Стадию 2;
- при выявлении признаков Дефолта финансовые инструменты, отнесенные к Стадии 1 и Стадии 2, переводятся в Стадию 3;
- при прекращении признаков Дефолта финансовые инструменты переводятся из Стадии 3 в Стадию 2;
- при прекращении признаков значительного увеличения Кредитного риска финансовые инструменты переводятся из Стадии 2 в Стадию 1;

- в исключительных случаях при прекращении признаков обесценения и отсутствии признаков значительного увеличения Кредитного риска финансовые инструменты могут быть переведены из Стадии 3 в Стадию 1.

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются следующие переменные:

- вероятность Дефолта (PD);
- уровень потерь при Дефолте (LGD);
- сумма под риском в случае Дефолта (EAD).

Дефолт – это невозможность или нежелание Заемщика надлежащим образом выполнять свои обязательства перед Банком в срок и в полном объеме.

Вероятность дефолта (PD) - отражает оценочную величину вероятности наступления Дефолта в течение определенного периода времени.

Уровень потерь в случае Дефолта (LGD) - доля требований на момент объявления Дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком мер по взысканию долга в отношении Заемщика, допустившего Дефолт, и предоставленного обеспечения.

Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD) – величина требований, отраженных в балансе в отношении Договора, подверженная Кредитному риску на момент Дефолта.

Расчет величины Ожидаемых кредитных убытков (ECL) осуществляется по следующей формуле:

$$ECL = EAD \times PD \times LGD.$$

Подход к определению вероятности дефолта (PD), уровня потерь в случае Дефолта (LGD) зависят от типа финансовых инструментов и категории Заемщиков.

Расчет Резерва под ОКУ по Коммерческим клиентам основан на Внутреннем рейтинге Заемщика и соответствующей этому рейтингу Вероятности дефолта. В связи с недостаточным количеством статистических данных по дефолтам при построении модели расчета ожидаемых кредитных убытков и определении внутреннего рейтинга Заемщика по Коммерческим кредитам за основу были взяты требования Положения Банка России № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» в части оценки финансового положения Заемщика. При этом требования по созданию «административных» резервов (п. 3.12, 3.14, 3.9.2 Положения), в модели оценки Ожидаемых кредитных убытков не использовались, учитывая, что в Банке не было случаев, финансовых потерь по таким активам.

При расчете Ожидаемых кредитных убытков по Коммерческим клиентам Банк учитывает будущие возможные денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения (LGD). Значения LGD определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики Банка. Для целей расчета LGD по Коммерческим клиентам Банком была сформирована и проанализирована собственная статистика за прошлые 10 лет по всем завершенным процедурам взыскания в отношении Кредитов, вышедших в Дефолт, содержащая информацию о поступившем возмещении в погашение долга. LGD по Коммерческим клиентам по принятой Банком методике расчета определяется для каждого Договора и зависит от размера и вида обеспечения.

Для расчета Ожидаемых кредитных убытков по Некоммерческим кредитам оценивается частота дефолтов по каждому виду кредита¹ на протяжении последних 5 лет с ежеквартальным интервалом и корректируется с учетом макроэкономического фактора, в качестве которого применяется коэффициент резервирования по 500 крупнейшим Банкам. Определение LGD производится на основании собственной статистики Банка по завершенным процедурам списания с баланса нереальной ко взысканию задолженности за последние 5 лет. В случае отсутствия статистических данных в отношении какого-либо вида кредита, расчет LGD производится с

¹ по потребительским, ипотечным кредитам, автокредитам, кредитным картам и овердрафтам

учетом анализа предоставленного обеспечения по каждому кредиту и перспектив его реализации для возмещения возможных убытков.

В отношении Межбанковских кредитов, депозитов, требований по аккредитивам, средств на корреспондентских счетах, по которым контрагентом выступает кредитная организация, Центральный Банк Российской Федерации или юридическое лицо, а также в отношении требований по приобретенным долговым обязательствам, для которых (или для эмитентов которых) есть рейтинг национального или международного рейтингового агентства, для определения Вероятности дефолта используются статистические данные международных рейтинговых агентств Moody's Investors Service или Standard&Poor's.

При отсутствии рейтингов (российских или международных) в отношении требований по Межбанковским кредитам, депозитам, корреспондентским счетам и долговым обязательствам Вероятность дефолта на дату оценки принимается равной 12,5%. Вероятность дефолта по государственным ценным бумагам равна 0,0% (согласно методике Банка России, Указание от 04.07.2016 г. № 4060-У).

При расчете ожидаемых кредитных убытков учитываются макроэкономические показатели, оказывающие влияние на величину Кредитного риска. В качестве макроэкономического показателей используется ВВП в % (год к году за квартал). Каждому сценарию соответствует определенное распределение PD. Итоговая оценка PD представляет собой среднее значение, рассчитанное по всем сценариям. Банк не рассматривает все возможные сценарии будущих изменений экономических условий. В качестве принимаемых во внимание сценариев рассматриваются 3 сценария, которые строятся исходя из улучшения / ухудшения макроэкономических показателей на определенную величину.

В отчетном период банк не изменял модель оценки и существенные допущения при расчете ожидаемых кредитных убытков.

Изменение оценочного резерва под убытки за 9 месяцев 2019 года:

Показатели	01.10.2019		01.01.2019		Изменение	
	оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме 12-месячных ОКУ	оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме ОКУ за весь срок	оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме 12-месячных ОКУ	оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме ОКУ за весь срок	оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме 12-месячных ОКУ	оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме ОКУ за весь срок
Кредитные вложения всего, в т.ч.	691 823	1 165 577	522 546	1 057 939	+169 277	+107 638
Коммерческие кредиты	498 471	1 111 577	353 892	1 033 116	+144 579	+78 461
кредиты	239 946	1 109 870	353 322	1 016 927	-113 376	+92 943
факторинг	0	0	0	0	0	0
приобретенные права требования	257 877	0			+257 877	0
продажа финансовых активов с отсрочкой платежа	648	1 707	570	16 189	+78	-14 482
Некоммерческие кредиты	187 037	54 000	168 654	24 823	+18 383	+29 177
кредиты	186 963	53 989	168 492	24 809	+18 471	+29 180
уступка	74	11	161	14	-87	-3

требования						
Межбанковские кредиты и депозиты	6 315	0	0	0	+6 315	0

Методикой банка не предусмотрено дисконтирование ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании финансовых активов.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 31 декабря 2018 года	522 546	556 788	501 137	14	1 580 485
Новые созданные (или приобретенные) активы	419 630	170 173	20 162	0	609 965
Перевод в Стадию обесценения 1	5 092	-5 092	0	0	0
Перевод в Стадию обесценения 2	1 087	-1 087	0	0	0
Перевод в Стадию обесценения 3	23 470	98 562	-122 032	0	0
Изменение, обусловленные изменением кредитного риска	-101 850	-112 286	180 325	-3	-33 814
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	148 503	148 265	2 253	0	299 021
Списание	0	0	215	0	215
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 30 сентября 2019 года	691 823	466 410	699 156	11	1 857 400

В отчетном периоде существенных изменений денежных потоков, повлекших изменение способа оценки ожидаемых кредитных убытков, не было.

Сумма, которая наилучшим образом отражает максимальную подверженность финансового инструмента кредитному риску на конец отчетного периода без учета полученного обеспечения.

Показатели	01.10.2019	
	ОКУ с учетом обеспечения	ОКУ без учета обеспечения
Кредитные вложения всего, в т.ч.	1 857 400	4 147 112
Коммерческие кредиты	1 610 048	3 617 540
кредиты	1 349 816	3 293 590
факторинг	0	0
продажа финансовых активов с отсрочкой платежа	2 355	7 069
приобретенные права требования	257 877	316 881
Некоммерческие кредиты	241 037	523 257
кредиты	240 952	522 407
уступка требования	85	850
Межбанковские кредиты и депозиты	6 315	6 315

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 100 993 485 тыс. руб., в т.ч.:

- в форме залога (недвижимого имущества, производственного оборудования, автотранспорта, сельхозтехники, товаров в обороте, ценных бумаг) – 20 076 389 тыс. руб.;
- поручительств юридических и физических лиц – 80 917 096 тыс. руб.

Сумма залогов покрывает ссудную задолженность на 118,4%.

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 01.10.2019 г. производилась корректировка расчетного резерва на сумму обеспечения по финансовым активам в соответствии с Положением Банка России 590-П. В целом по банку расчетный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России 590-П составил 3 749 938 тыс. руб., фактически созданный 3 517 266 тыс. руб.

В Банке отсутствуют финансовые инструменты, по которым оценочный резерв под убытки не создавался, в связи с наличием обеспечения.

При расчете ожидаемых кредитных убытков по Коммерческим клиентам Банк учитывает будущие возможные денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения (LGD). По состоянию на 01.10.2019 по кредитно-обесцененным активам величина, на которую полученное обеспечение снижает кредитный риск, составила 872 497 тыс. руб.

За 9 месяцев 2019 г. за счет резерва на возможные потери была списана задолженность в сумме 251,3 тыс. руб. (в т.ч. 195,7 тыс. руб. – за счет РВПС). В отношении одного из финансовых активов в настоящее время применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств.

Информация о валовой балансовой стоимости финансовых активов и оценочных резервах представлена в таблице:

Подверженность кредитному риску	Валовая балансовая стоимость, тыс. руб.	Ожидаемые кредитные убытки, тыс. руб.
Фин. активы, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме 12-месячных ОКУ	17 246 893	691 823
Фин. активы, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме ОКУ за весь срок, в т.ч.:	5 736 757	1 165 577
- не признанные кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания	3 908 946	466 410
- не являющиеся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанные кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату	594 459	183 538
Итого	22 983 650	1 857 400

Банк не имеет финансовых активов, приобретенных обесцененными или являющихся обесцененными с момента первоначального признания.

Объем финансовых активов, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой Банком при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, на 01.10.2019 г. составил 6 374 тыс. руб. Анализ просроченных платежей по ним приведен ниже:

Финансовые активы, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой Банком при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания	Валовая балансовая стоимость, тыс.руб.	Ожидаемые кредитные убытки, тыс.руб.
без просроченных платежей	1 360	347
с просроченными платежами до 30 дней	1 225	124
с просроченными платежами от 31 до 90 дней	3 789	741
Итого	6 374	1 212

Оценка ожидаемых кредитных убытков на групповой основе осуществляется по Некоммерческим кредитам.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) кредитная организация учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П. Доходы и расходы от корректировки данных резервов до ожидаемых кредитных убытков не участвуют в расчете размера собственных средств (капитала).

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска были приведены выше.

Объем сформированных резервов на возможные потери существенно превышает объем оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по следующим причинам:

- 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 создана значительная сумма «административных» резервов (п. 3.12, 3.14, 3.9.2 Положения № 590-П).

В отчетном периоде Банк не получал финансовые и нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение.

6.2. Рыночный риск

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

Круг операций Банка, генерирующих рыночный риск включает в себя операции по приобретению облигаций корпоративных эмитентов, куплю-продажу иностранной валюты, валютнообменные операции.

Оценка рыночного риска производится с применением стандартизированного подхода, установленного Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска на 01.10.2019 составляет 1 413 096,13 тыс. руб.

Показатели отношения величины рыночного риска, рассчитываемого в соответствии с методикой Банка России, к общей величине активов, взвешенных с учетом риска, и объем

портфеля, несущего рыночный риск, в общем объеме активов не превышают 10%, в связи с чем подверженность данному виду риска признана незначимой.

6.3. 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 межбанковских кредитов головной организации банковской группы и 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 01.10.2019 г. значение данного показателя равно 171,35% при нормативном значении Банка России 100%. Можно сказать, что имеющийся объем высоколиквидных активов Банка с 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 (в т.ч. внутри банковской группы), 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 01.10.2019 г.:

- средства, которые могут быть привлечены под обеспечение ценными бумагами, входящими в Ломбардный список Банка России – 509 млн. руб.;
- средства, которые могут быть привлечены по кредитам, обеспеченным нерыночными активами (с учетом поправочных коэффициентов) – 353 млн. руб.;
- средства, которые могут быть привлечены на рынке межбанковского кредитования – 7000 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, выполнение Банком своих денежных и иных обязательств не потребовало прямых затрат на поддержание ликвидности.

Анализ срочной структуры активов и пассивов на 01.10.2019 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	413 804	-	-	-	-	-	-	413 804
Наличные денежные средства	493 956	-	-	-	-	-	-	493 956
Средства в кредитных организациях	192 199	-	-	-	-	-	-	192 199
МБК размещенные	-	2 950 000	400 000	2 650 000	-	-	-	6 000 000
Ссудная задолженность юридических лиц	-	76 826	567 280	4 014 177	2 628 157	5 447 119	2 398 950	15 132 509
Ссудная задолженность физических лиц	-	11	1 010	157 042	191 882	1 575 664	37 090	1 962 699
Вложения в ценные бумаги	-	-	42 457	508 673	1 080	1 131 261	-	1 683 471
Фонд обязательных резервов	-	-	-	-	-	-	127 241	127 241
Имущество Банка	-	-	-	-	-	-	723 271	723 271
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	384 889	384 889
Всего активов	1 099 959	3 026 837	1 010 747	7 329 892	2 821 119	8 154 044	3 671 441	27 114 039
ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
МБК полученные	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства юридических лиц	556 451	3 014 555	-	-	-	-	-	3 571 006
Депозиты юридических лиц	6 174	294 701	433 650	527 350	24 700	-	-	1 286 575
Средства физических лиц	20 955	887 771	289 561	5 079 472	3 045 274	3 509 719	2 966	12 835 718
Выпущенные долговые обязательства	751	-	-	-	2 580	-	-	3 331
Собственные средства	-	-	-	-	-	-	4 452 414	4 452 414
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	288 783	288 783
Прибыль	-	-	-	-	-	-	5 932 754	5 932 754
Всего обязательств	584 331	4 197 027	723 211	5 609 402	3 069 974	3 509 719	10 676 917	28 370 581
Чистый разрыв ликвидности	515 628	-1 170 190	287 536	1 720 490	-248 855	4 644 325	-7 005 476	-1 256 542
Совокупный разрыв ликвидности	515 628	-654 562	-367 026	1 353 464	1 104 609	5 748 934	X	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 октября 2019 г. Банк имеет положительный совокупный разрыв ликвидности на всех сроках погашения, кроме сроков 1-8 дней и 9-30 дней. Рассчитанные нарастающим итогом на указанных сроках коэффициенты избытка/дефицита ликвидности равны -13,69% и -6,67% соответственно и не превышают утвержденные Правлением Банка предельные значения (-70,00% и -30,00%).

Все значения регуляторных и внутренних показателей ликвидности Банка в 2019 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 01.10.2019 г., %
Норматив (коэффициент) мгновенной ликвидности Н2	min 15,0%	min 20%	235,9
Норматив (коэффициент) текущей ликвидности Н3	min 50,0%	min 55%	345,5
Норматив (коэффициент) долгосрочной ликвидности Н4	max 120,0%	max 110%	31,1

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 первом полугодии 2019 года 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».

6.4. Операции хеджирования

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

7. 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 2019 год:

- совокупный капитал – 4 600 000 тыс. руб.;
- базовый капитал – 3 600 000 тыс. руб.;
- основной капитал – 3 600 000 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 октября 2019 г. требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала Банком выполняются (9,976%). Величина норматива Н1.0 составляет 19,8%.

Годовым Общим собранием акционеров 16.05.2019 принято решение дивиденды по обыкновенным и по привилегированным акциям ПАО «Курскпромбанк» за 2018 год не выплачивать.

Банк не осуществлял эмиссию кумулятивных привилегированных акций.

Банк не имеет обыкновенных акций, разводняющих прибыль на акцию.

8. 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.

9. 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 01.10.2019 г. и 01.01.2019 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	01.10.2019 г.	01.01.2019 г.
Прочие связанные стороны	48 500	92 600

Процентные расходы по депозитам клиентов – юридических лиц, являющихся связанными с Банком сторонами, составили за 9 месяцев 2019 года 2 881 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 01.01.19	Выдано за 9 мес. 2019	Погашено за 9 мес. 2019	Остаток на 01.10.19	Резерв на 01.01.19	Резерв на 01.10.19	Процентные доходы за 9 мес. 2019	Условные обязательства на 01.01.19	Условные обязательства на 01.10.19	Резерв по условным обязательствам на 01.01.19	Резерв по условным обязательствам на 01.10.19	Сумма залогов по выданным кредитам на 01.10.19	Сумма поручительств по выданным кредитам на 01.10.19
Ключевой управленческий персонал	14 222	6 059	6 224	14 057	1 705	1 630	1 062	679	1 730	76	195	27 548	281
Прочие связанные стороны	681 378	929 874	778 943	764 991	179 094	141 980	52 550	112 869	2 669	8 455	715	1 484 857	3 151 987
Итого	695 600	935 933	785 167	779 048	180 799	143 610	53 612	113 548	4 399	8 531	910	1 512 405	3 152 268

Доля кредитов, предоставленных связанным с Банком сторонам, составляет 3,4% от общего объема кредитных вложений. За 3 квартал 2019 года их доля изменилась незначительно. Просроченной задолженности нет. Задолженность по кредитам обеспечена залогом на 194%.

Расхождения общей суммы кредитов, предоставленных связанным сторонам и списанных в течение 9 месяцев 2019 года, и остатком на 1 октября 2019 года связаны с тем, что клиенты перестали относиться к категории связанных сторон в отчетном периоде, в то время как выдача кредитов была произведена ранее отчетного периода.

Информация о банковских гарантиях, предоставленных связанным с Банком сторонам:

Категория связанных сторон	Остаток на 01.01.19	Выдано за 9 мес. 2019	Погашено за 9 мес. 2019	Остаток на 01.10.19	Резерв на 01.01.19	Резерв на 01.10.19	Доход за 9 мес. 2019	Сумма залогов по выданным кредитам на 01.10.19	Сумма поручительств по выданным кредитам на 01.10.19
Прочие связанные стороны	8 844	9 436	8 844	9 436	1 062	1 038	389	3 938	28 305
Итого	8 844	9 436	8 844	9 436	1 062	1 038	389	3 938	28 305

За 9 месяцев 2019 года было заключено кредитных сделок со связанными с Банком

сторонами на сумму 261 млн. руб. Условия кредитования по этим заемщикам не отличались от условий кредитования других клиентов, за исключением кредитной карты, предоставленной Бучику А.Б. (отступление от условий кредитования в части лимита карты).

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

Категория связанных сторон	Остаток на 01.01.19	Внесено средств на счета в течение отчетного периода	Выдано средств со счетов в течение отчетного периода	Остаток на 01.10.19	Начислено процентов за отчетный период
Ключевой управленческий персонал	1 033 702	1 006 296	1 524 522	536 371	20 896
Прочие связанные стороны	1 573 306	2 156 397	3 312 942	435 927	19 166
Итого	2 607 008	3 162 693	4 837 464	972 298	40 062

10. События после отчетной даты



Событий, произошедших после окончания отчетного года, которые не были отражены в годовой отчетности, не было.

6.11.2019

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер




 Костилов Е.Г.

 Репринцева Л.В.