

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПАО «КУРСКПРОМБАНК» ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2018 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 регистр 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» 01.12.2017 г.).

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

По состоянию на 01.07.2018 г. в состав Банка входили следующие внутренние структурные подразделения: Головной офис, 14 дополнительных офисов, 6 операционных офисов, 5 кредитно-кассовых офисов, 7 операционных касс вне кассового узла.

Отчетность составлена за период с 1 января 2018 года по 30 июня 2018 года. Данные в отчетности приведены в тысячах рублей.

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

Банк не имеет обыкновенных акций, разводящих прибыль на акцию.

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2018 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 | 01.07.2018 | 01.01.2018 | Темп роста, % |
|------------|------------|------------|------------------|
| Активы | 21 391 868 | 20 986 724 | 101,9 |
| Капитал | 3 830 032 | 3 738 503 | 102,4 |

| Показатели | 1 полугодие 2018 | 1 полугодие 2017 | Темп роста, % |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|------------------|
| Прибыль до налогообложения | 159 653 | 242 563 | 65,8 |
| Прибыль после налогообложения | 140 595 | 192 217 | 73,1 |

По сравнению с началом года активы Банка возросли на 405 144 тыс. руб. (1,9%) и на 1 июля 2018 года составили 21 391 868 тыс. руб. Рост источников собственных средств в первом полугодии 2018 года составил 98 595 тыс. руб. (2,6%), привлеченных средств – 306 549 тыс. руб. (1,8%).

Капитал Банка к началу отчетного года вырос на 91 529 тыс. руб. (2,4%) и на 1 июля 2018 года составил 3 830 032 тыс. руб.

Прибыль до налогообложения за 1 полугодие 2018 года составила 159 653 тыс. руб., что на 82 910 тыс. руб. (34,2%) меньше показателя аналогичного периода прошлого года. Снижение прибыли, в основном, связано с уменьшением чистых процентных доходов ввиду общего снижения процентных ставок и снижения процентного спреда, а также в связи с большей суммой созданных резервов к уровню прошлого года.

3. Примечания к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период с 1 января 2018 года по 30 июня 2018 года на основе единой учетной политики и методах расчета, что и годовая отчетность за 2017 год.

После составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 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 01.07.2018 г. и 01.01.2018 г. Банк не имел вложений в долевые ценные бумаги, производные финансовые инструменты и долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.2. Методы оценки активов 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».

4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Совокупный кредитный портфель Банка за 1 полугодие 2018 года сократился на 132 756 тыс. руб. (0,7%) и на 01.07.2018 г. составил 19 954 156 тыс. руб.

| Наименование статьи | 01.07.2018 | 01.01.2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 19 954 156 | 20 086 912 |
| Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | (3 501 731) | (3 189 002) |
| Чистая ссудная задолженность | 16 452 425 | 16 897 910 |

Структура кредитного портфеля по направлениям деятельности Банка:

| Показатели | 01.07.2018 | | 01.01.2018 | | Изменение | |
|--|------------|------------|------------|------------|-----------|--------|
| | Сумма | Уд. вес, % | Сумма | Уд. вес, % | Сумма | % |
| Кредитные вложения всего, в т.ч. | 19 954 156 | 100,0 | 20 086 912 | 100,0 | - 132 756 | - 0,7 |
| <i>Коммерческие кредиты</i> | 14 066 063 | 70,5 | 13 944 929 | 69,4 | 121 134 | 0,9 |
| кредиты | 13 988 589 | 70,1 | 13 681 096 | 68,1 | 307 493 | 2,2 |
| факторинг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| продажа финансовых активов с отсрочкой платежа | 77 474 | 0,4 | 263 833 | 1,3 | - 186 359 | - 70,6 |
| <i>Некоммерческие кредиты</i> | 1 799 823 | 9,0 | 1 673 102 | 8,3 | 126 721 | 7,6 |
| кредиты | 1 790 222 | 8,9 | 1 661 572 | 8,3 | 128 650 | 7,7 |
| уступка требования | 9 601 | 0,1 | 11 530 | 0,1 | -1 929 | -16,7 |
| <i>Межбанковские кредиты и депозиты</i> | 4 088 270 | 20,5 | 4 468 881 | 22,3 | - 380 611 | - 8,5 |

Структура кредитов по целям кредитования:

| Структура портфеля коммерческих кредитов по целям кредитования | 01.07.2018 | | 01.01.2018 | | Изменение | |
|--|-------------------|--------------|-------------------|--------------|----------------|------------|
| | Сумма | Уд. вес, % | Сумма | Уд. вес, % | Сумма | % |
| Пополнение оборотных средств | 7 168 256 | 51,2 | 6 688 743 | 48,9 | 479 513 | 7,2 |
| Инвестиционные цели, в т.ч. | 5 032 273 | 36,0 | 5 196 466 | 38,0 | -164 193 | -3,2 |
| - приобретение основных средств, за исключением недвижимости | 2 178 617 | 15,6 | 2 203 718 | 16,1 | -24 561 | -1,1 |
| - строительство жилых и нежилых зданий | 1 546 654 | 11,1 | 1 535 721 | 11,2 | 10 933 | 0,7 |
| - приобретение недвижимости | 1 070 352 | 7,7 | 1 091 720 | 8,0 | -21 368 | -2,0 |
| - прочие инвестиционные цели | 236 650 | 1,7 | 365 307 | 2,7 | -128 657 | -35,2 |
| Прочие цели, в т.ч. | 1 788 060 | 12,8 | 1 795 887 | 13,1 | -7 827 | -0,4 |
| - покупка ценных бумаг | 174 670 | 1,3 | 232 940 | 1,7 | -58 270 | -25,0 |
| - для погашения ранее выданного кредита | 675 401 | 4,8 | 707 154 | 5,2 | -31 753 | -4,5 |
| - предоставление займа | 412 343 | 3,0 | 406 843 | 3,0 | 5 500 | 1,4 |
| Итого | 13 988 589 | 100,0 | 13 681 096 | 100,0 | 307 493 | 2,2 |

Существенных изменений в структуре не произошло. Основной удельный вес приходится на кредиты, предоставленные на пополнение оборотных средств (на 01.07.18г. – 51,2 %, 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 | 01.07.2018 г. | | 01.01.2018 г. | | Изменение доли | Изменение задолженности | |
|--|---------------|-----------------|---------------|-----------------|----------------|-------------------------|-----------|
| | Сумма | Доля в портфеле | Сумма | Доля в портфеле | | %% | Сумма |
| Задолженность по ссудам физ.лиц, всего, в т.ч.: | 1 799 823 | 100,0 | 1 673 102 | 100,0 | | 7,6 | + 126 721 |
| - ипотечные кредиты | 1 083 433 | 60,2 | 1 016 915 | 60,8 | -0,6 | 6,6 | + 66 518 |
| - кредиты, предоставленные физ.лицам на потребительские цели | 716 390 | 39,8 | 656 187 | 39,2 | 0,6 | 9,2 | + 60 203 |

Как видно из таблицы, произошло перераспределение структуры задолженности в пользу потребительских кредитов (их доля в портфеле за полугодие 2018 года увеличилась на 0,6 п.п. и составила 39,8%).

За 1 полугодие 2018 г. структура кредитных вложений в разрезе направлений деятельности Банка существенных изменений не претерпела.

Распределение кредитного портфеля по типам контрагентов:

| Тип контрагента | 01.07.2018 | | 01.01.2018 | |
|--------------------------------|----------------------|------------|----------------------|------------|
| | Задолженность, сумма | Уд. вес, % | Задолженность, сумма | Уд. вес, % |
| Корпоративные клиенты | 11 683 003 | 58,5 | 11 776 399 | 58,6 |
| Государственные органы | 311 126 | 1,6 | 280 696 | 1,3 |
| Индивидуальные предприниматели | 2 071 934 | 10,4 | 1 887 834 | 9,5 |
| Физические лица | 1 799 823 | 9,0 | 1 673 102 | 8,3 |
| Банки-корреспонденты | 4 088 270 | 20,5 | 4 468 881 | 22,2 |
| Итого | 19 954 156 | 100 | 20 086 912 | 100 |

Распределение по ОКВЭД:

| Вид деятельности | 01.07.2018 | | 01.01.2018 | |
|---------------------------------------|----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| | Задолженность, сумма | Удельный вес, % | Задолженность, сумма | Удельный вес, % |
| Промышленность | 2 352 763 | 11,8 | 2 687 319 | 13,4 |
| Сельское хозяйство | 3 719 869 | 18,6 | 3 584 954 | 17,8 |
| Строительство | 1 756 929 | 8,8 | 1 758 076 | 8,8 |
| Торговля и общепит | 3 467 925 | 17,4 | 3 305 100 | 16,5 |
| Транспорт и связь | 78 648 | 0,4 | 54 092 | 0,3 |
| Финансовые услуги, консалтинг, аренда | 2 142 320 | 10,7 | 2 134 756 | 10,6 |
| Прочие отрасли | 547 609 | 2,8 | 420 632 | 2,1 |
| Физические лица | 1 799 823 | 9,0 | 1 673 102 | 8,3 |
| Банки - корреспонденты | 4 088 270 | 20,5 | 4 468 881 | 22,2 |
| Итого | 19 954 156 | 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 банкам – корреспондентам, сельхозтоваропроизводителям и предприятиям торговли и общепита.

По срокам, оставшимся до погашения, структура кредитного портфеля за 1 полугодие 2018 г. изменилась незначительно в сторону роста доли краткосрочных

кредитов (с 46,5% до 51,2%), при снижении доли среднесрочных и долгосрочных кредитов (с 24,7% до 23,0% и с 28,8% до 25,8% соответственно).

| Вид кредитов | 01.07.2018 | | 01.01.2018 | |
|----------------------|-------------------|-------------|-------------------|--------------|
| | Сумма | Уд. вес, % | Сумма | Уд. вес, % |
| до года | 10 217 568 | 51,2 | 9 342 923 | 46,5 |
| в т.ч. кредиты | 10 217 280 | 51,2 | 9 342 160 | 46,5 |
| от года до трех | 4 591 414 | 23,0 | 4 959 686 | 24,7 |
| в т.ч. кредиты | 4 534 200 | 22,7 | 4 903 541 | 24,4 |
| более трех лет | 5 145 174 | 25,8 | 5 784 303 | 28,8 |
| в т.ч. кредиты | 5 115 601 | 25,6 | 5 565 848 | 27,7 |
| Итого | 19 954 156 | 100 | 20 086 912 | 100,0 |
| в т.ч кредиты | 19 867 081 | 99,6 | 19 811 549 | 98,6 |

Распределение кредитных вложений по регионам:

| Регион регистрации заемщика | 01.07.2018 | | 01.01.2018 | |
|-----------------------------|----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| | Задолженность, сумма | Удельный вес, % | Задолженность, сумма | Удельный вес, % |
| г. Санкт - Петербург | 2 488 270 | 12,5 | 750 000 | 3,7 |
| Курская | 12 339 230 | 61,8 | 12 435 847 | 61,9 |
| Белгородская | 745 225 | 3,7 | 1 030 700 | 5,1 |
| Воронежская | 1 556 785 | 7,8 | 1 452 837 | 7,2 |
| Орловская | 1 078 409 | 5,4 | 503 317 | 2,5 |
| г. Москва и Московская обл. | 1 706 430 | 8,6 | 3 869 226 | 19,2 |
| Брянская | 2 582 | 0,0 | 740 | 0,1 |
| Тульская | 36 230 | 0,2 | 43 250 | 0,2 |
| Пермский край | 995 | 0,0 | 995 | 0,1 |
| Итого | 19 954 156 | 100,0 | 20 086 912 | 100,0 |

Основная доля кредитов (61,8%) предоставлена заемщикам, зарегистрированным в городе Курске и Курской области.

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

По состоянию на 01.07.2018 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.

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

По состоянию на 01.07.2018 г. и 01.01.2018 г. Банк не имел финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

4.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.07.2018г. составили 2 017 000 тыс. руб., на 01.01.2018 г. – 1 116 008 тыс. руб. и представлены купонными облигациями Банка России (КОБР) и облигациями федерального займа (ОФЗ).

В портфеле на 01.07.2018 г. имелись следующие выпуски облигаций Банка России:

| Вид ценной бумаги | Наименование | Дата погашения | Величина купонного дохода, % годовых |
|-------------------|--------------|----------------|---|
| Облигация | КОБР-8 | 18.07.2018 г. | ключевая ставка Банка России на каждый день купонного периода |
| Облигация | КОБР-9 | 15.08.2018 г. | ключевая ставка Банка России на каждый день купонного периода |
| Облигация | КОБР-10 | 12.09.2018 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.

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

По состоянию на 01.07.2018 г. и 01.01.2018 г. Банк не имел обесцененных финансовых активов.

4.8. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

По состоянию на 01.07.2018 г. и 01.01.2018 г. Банк не имел финансовых активов, переданных без прекращения признания.

4.9. Финансовые инструменты, отнесенные к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированные из одной категории в другую

В 1 полугодии 2018 года Банк не осуществлял переклассификацию финансовых инструментов.

4.10. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

По состоянию на 01.07.2018 г. и 01.01.2018 г. Банк не имел признанных финансовых активов и финансовых обязательств, которые подлежат взаимозачету.

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

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

4.12. Ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Портфель ценных бумаг Банка, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери:

- по состоянию на 01.07.2018 г.:

| Вид ценной бумаги | Наименование | Балансовая стоимость | Сформированный резерв | Справедливая стоимость |
|-------------------|--------------|----------------------|-----------------------|------------------------|
| Облигация | КОБР-8 | 507 350 | - | 500 000 |
| Облигация | КОБР-9 | 807 072 | - | 799 520 |
| Облигация | КОБР-10 | 702 578 | - | 699 608 |

- по состоянию на 01.01.2018 г.:

| Вид ценной бумаги | Наименование | Балансовая стоимость | Сформированный резерв | Справедливая стоимость |
|-------------------|--------------|----------------------|-----------------------|------------------------|
| Облигация | ОФЗ 25081 | 55 407 | - | 54 202 |
| Облигация | ОФЗ 26204 | 254 790 | - | 250 678 |
| Облигация | КОБР-3 | 404 172 | - | 400 000 |
| Облигация | КОБР-4 | 401 640 | - | 400 000 |

Резерв на возможные потери по облигациям федерального займа не формировался, так как риск вложений отсутствовал и присвоена первая категория качества, задержек платежей не было.

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг равна балансовой стоимости.

4.13. Средства кредитных организаций

По состоянию на 01.07.2018 г. и 01.01.2018 г. средства на счетах кредитных организаций отсутствовали.

4.14. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| Наименование статьи | На 1 июля 2018 | 2017 |
|---|-------------------|-------------------|
| <i>Физические лица, в т.ч.</i> | 13 981 731 | 13 941 017 |
| Срочные вклады | 12 294 389 | 11 949 568 |
| Текущие счета (вклады до востребования) | 901 474 | 966 331 |
| Срочные депозиты | 172 700 | 411 000 |
| Индивидуальные предприниматели | 613 168 | 614 118 |
| <i>Нотариусы: в т.ч.</i> | 9 491 | 9 048 |
| Текущие счета | 3 175 | 2 682 |
| Депозит нотариуса | 6 316 | 6 366 |
| <i>Прочие юридические лица, в т.ч.</i> | 2 922 889 | 2 634 548 |
| Текущие (расчетные) счета | 2 223 288 | 2 096 562 |
| Срочные депозиты | 699 601 | 537 956 |
| <i>Государственные и общественные организации, в т.ч.</i> | 269 361 | 133 834 |
| Текущие (расчетные) счета | 265 961 | 126 634 |
| Срочные депозиты | 3 400 | 7 200 |
| Итого средств клиентов | 17 183 472 | 16 718 447 |

Структура привлеченных средств клиентов по отраслям экономики:

| Наименование статьи | На 1 июля 2018 года | | 2017 | |
|--------------------------------------|---------------------|------------|------------------|------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес, % |
| Частные лица | 13 195 863 | 76,8 | 12 924 947 | 77,3 |
| Строительство | 668 545 | 3,9 | 665 445 | 4,0 |
| Торговля | 727 118 | 4,2 | 584 661 | 3,5 |
| Индивидуальная трудовая деятельность | 795 359 | 4,6 | 1 025 118 | 6,1 |

| | | | | |
|-------------------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
| Промышленность | 389 779 | 2,3 | 307 669 | 1,8 |
| Сельское хозяйство | 449 259 | 2,6 | 356 934 | 2,1 |
| Прочие | 957 549 | 5,6 | 853 673 | 5,2 |
| Итого средств клиентов | 17 183 472 | 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.

4.15. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01.07.2018 г. Банком выпущены беспроцентные векселя сроком по предъявлению на сумму 752 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.

4.16. Выпущенные ценные бумаги и договоры по привлечению денежных средств, содержащие 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 01.07.2018 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).

4.17. 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 01.07.2018 г. и 01.01.2018 г. у Банка нет неисполненных обязательств, в том числе обязательств по выпущенным векселям.

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

| Наименование статьи | На 1 июля 2018 года | 2017 |
|---|------------------------|----------------|
| Резерв по неиспользованным кредитным линиям | 45 973 | 31 864 |
| Резерв по выданным гарантиям | 19 022 | 145 278 |
| Итого резерв на возможные потери | 64 995 | 177 142 |

Уменьшение остатка резерва по условным обязательствам кредитного характера произошло из-за списания с внебалансового счета гарантий в связи с окончанием их срока.

4.19. Информация об условном обязательстве некредитного характера

По состоянию на 01 июля 2018 года на внебалансовом счете N 91318 числятся условные обязательства некредитного характера в сумме 42 167 тыс. руб., которые возникли у Банка:

- вследствие предъявления требования об осуществлении уплаты денежных сумм по банковской гарантии в связи с неисполнением Принципиалом своих обязательств по выполнению муниципального контракта и односторонним расторжением данного контракта в сумме 39 953 тыс. руб.;

- предъявлении решения налогового органа об уплате пени по налогу на добавленную стоимость по результатам выездной проверки в сумме 2 214 тыс. руб.

По данным фактам имеется определение Арбитражного суда о запрете платежей в пользу взыскателей до вынесения решения суда.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Информация об изменении резервов на возможные потери

В таблице представлено изменение резервов на возможные потери:

| Наименование статьи | На 1 июля 2018 | 2017 |
|---|-------------------|------------------|
| Резервы под обесценение на начало отчетного периода | 3 389 711 | 2 897 086 |
| Отчисление в резерв по ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности, начисленным процентным доходам | 449 393 | 467 009 |
| Отчисление(+)/возврат(-) резерва по прочим активам | 3 221 | (125) |
| Отчисление(+)/возврат(-) резерва под условные обязательства кредитного характера | -112 148 | 31 573 |
| Отчисление в резерв - оценочные обязательства | - | (1 656) |
| Итого | 340 466 | 496 801 |
| Кредиты, списанные как безнадежные | (131 344) | (4 098) |
| Прочие активы, списанные как безнадежные | (152) | (78) |
| Резервы под обесценение на конец отчетного периода | 3 598 681 | 3 389 711 |

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

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.

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 1 621 762,2 тыс. руб.

Структура кредитного риска по направлениям деятельности Банка:

| Показатели | 01.07.2018 | | | 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. | 19 954 156 | 3 501 731 | 17,6 | 20 086 912 | 3 189 002 | 15,9 |
| Коммерческие кредиты | 14 066 063 | 3 363 136 | 23,9 | 13 944 929 | 3 065 316 | 22,0 |
| кредиты | 13 988 589 | 3 302 673 | 23,6 | 13 681 096 | 2 818 878 | 20,6 |
| факторинг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| продажа финансовых активов с отсрочкой платежа | 77 474 | 60 463 | 78,1 | 263 833 | 246 438 | 93,4 |
| Некоммерческие кредиты | 1 799 823 | 138 595 | 7,7 | 1 673 102 | 123 686 | 7,4 |
| кредиты | 1 790 222 | 138 304 | 7,7 | 1 661 572 | 123 345 | 7,4 |
| уступка требования | 9 601 | 291 | 3,0 | 11 530 | 341 | 2,9 |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 4 088 270 | 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 | 01.07.2018 | | | | 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 | 2 352 763 | 643 361 | 643 361 | 27,4 | 2 687 319 | 900 138 | 891 858 | 33,2 |
| 2. Сельское хозяйство | 3 719 869 | 484 915 | 484 915 | 13,0 | 3 584 954 | 195 969 | 195 969 | 5,5 |
| 3. Строительство | 1 756 929 | 581 228 | 581 228 | 33,1 | 1 758 076 | 655 268 | 655 268 | 37,3 |
| 4. Торговля и общепит. | 3 467 925 | 1 119 973 | 1 119 973 | 32,3 | 3 305 100 | 967 644 | 967 644 | 29,3 |
| 5. Транспорт и связь | 78 648 | 14 771 | 14 771 | 18,8 | 54 092 | 11 065 | 11 065 | 20,5 |
| 6. Финн. услуги, консалтинг, аренда | 2 142 320 | 326 477 | 326 477 | 15,2 | 2 134 756 | 213 116 | 213 116 | 10,0 |
| 7. Прочие отрасли | 547 609 | 192 411 | 192 411 | 35,1 | 420 632 | 130 396 | 130 396 | 31,0 |
| 8. Физические лица | 1 799 823 | 138 595 | 138 595 | 7,7 | 1 673 102 | 123 686 | 123 686 | 7,4 |
| 9. Банки - корреспонденты | 4 088 270 | 0 | 0 | 0 | 4 468 881 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 19 954 156 | 3 501 731 | 3 501 731 | 17,6 | 20 086 912 | 3 197 282 | 3 189 002 | 15,9 |

Распределение кредитного риска по типам контрагентов:

| Тип контрагента | 01.07.2018 | | | 01.01.2018 | | |
|--------------------------------|-------------------|----------------------------|--|-------------------|----------------------------|--|
| | Задолженнос ть | Сформир ованный РВПС | Отношени е сформ. РВПС к задолжен ности, % | Задолженно сть | Сформир ованный РВПС | Отношени е сформ. РВПС к задолженн ости, % |
| Корпоративные клиенты | 11 683 003 | 3 125 990 | 26,8 | 11 776 399 | 2 935 907 | 24,9 |
| Государственные органы | 311 126 | 13 324 | 4,3 | 280 696 | 13 519 | 4,8 |
| Индивидуальные предприниматели | 2 071 934 | 223 822 | 10,8 | 1 887 834 | 115 890 | 6,1 |
| Физические лица | 1 799 823 | 138 595 | 7,7 | 1 673 102 | 123 686 | 7,4 |
| Банки - корреспонденты | 4 088 270 | 0 | 0 | 4 468 881 | 0 | 0 |
| Итого | 19 954 156 | 3 501 731 | 17,6 | 20 086 912 | 3 189 002 | 15,9 |

Наибольший удельный вес резерва сформирован по корпоративным клиентам 26,8%.

Распределение кредитного риска по регионам регистрации заемщиков:

| Регион регистрации заемщика | 01.07.2018 | | | | 01.01.2018 | | | |
|-----------------------------------|-------------------|------------------|------------------|---|-------------------|------------------|------------------|--|
| | Задолженн ость | Расчет. РВПС | Сформ. РВПС | Отношение сформ. РВПС к задолженно сти, % | Задолженно сть | Расчет. РВПС | Сформ. РВПС | Отношени е сформ. РВПС к задолженн ости, % |
| г. Санкт - Петербург | 2 488 270 | 0 | 0 | | 750 000 | 0 | 0 | 0 |
| Курская | 12 339 230 | 2 628 759 | 2 628 759 | 21,3 | 12 435 847 | 2 504 926 | 2 504 926 | 20,1 |
| Белгородская | 745 225 | 382 641 | 382 641 | 51,3 | 1 030 700 | 364 197 | 364 197 | 35,3 |
| Воронежская | 1 556 785 | 245 550 | 245 550 | 15,8 | 1 452 837 | 236 856 | 236 856 | 16,3 |
| Орловская | 1 078 409 | 222 536 | 222 536 | 20,6 | 503 317 | 57 150 | 57 150 | 11,4 |
| г. Москва и Московская | 1 706 430 | 20 811 | 20 811 | 1,2 | 3 869 226 | 32 902 | 24 622 | 0,6 |
| Брянская | 2 582 | 77 | 77 | 3,0 | 740 | 22 | 22 | 3,0 |
| Тульская | 36 230 | 362 | 362 | 1,0 | 43250 | 433 | 433 | 1,0 |
| Пермский край | 995 | 995 | 995 | 100,0 | 995 | 796 | 796 | 80,0 |
| Итого | 19 954 156 | 3 501 731 | 3 501 731 | 17,6 | 20 086 912 | 3 197 282 | 3 189 002 | 15,9 |

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

| Вид кредитов | 01.07.2018 | | | 01.01.2018 | | |
|----------------------|-------------------|----------------------------|---|-------------------|----------------------------|---|
| | Задолженн ость | Сформиро ванный РВПС | Отношение сформ. РВПС к задолженности, % | Задолженн ость | Сформиро ванный РВПС | Отношение сформ. РВПС к задолженности, % |
| до года | 10 217 568 | 1 834 501 | 17,9 | 9 342 923 | 1 191 817 | 12,8 |
| в т.ч. кредиты | 10 217 280 | 1 834 373 | 17,9 | 9 342 160 | 1 191 435 | 12,8 |
| от года до трех | 4 591 414 | 841 703 | 18,3 | 4 959 686 | 743 583 | 15,0 |
| в т.ч кредиты | 4 534 200 | 785 974 | 17,3 | 4 903 541 | 687 438 | 14,0 |
| более трех лет | 5 145 174 | 825 527 | 16,1 | 5 784 303 | 1 253 602 | 21,7 |
| в т.ч кредиты | 5 115 601 | 820 630 | 16,1 | 5 565 848 | 1 063 350 | 19,1 |
| Итого | 19 954 156 | 3 501 731 | 17,6 | 20 086 912 | 3 189 002 | 15,9 |
| в т.ч кредиты | 19 867 081 | 3 440 977 | 17,3 | 19 811 549 | 2 942 223 | 14,9 |

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

| Длительность просроченной задолженности | 01.07.2018 | | 01.01.2018 | |
|---|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | Сумма | Удельный вес (%) | Сумма | Удельный вес (%) |
| до 30 дней | 2 478 | 0,6 | 5 511 | 2,2 |
| от 31 до 90 дней | 3 019 | 0,7 | 55 210 | 21,9 |
| свыше 90 дней | 408 493 | 98,7 | 191 724 | 75,9 |
| Итого | 413 990 | 100,0 | 252 445 | 100,0 |

Доля просроченной задолженности составляет 2,1% в общей сумме задолженности по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. 97,7% просроченной задолженности (404 305 тыс. руб.) приходится на заемщиков Курской области, остальные 2,3% - на заемщиков Белгородской, Орловской, Воронежской областей и Пермского края.

Распределение просроченной задолженности по типам контрагентов:

| Тип контрагента | 01.07.2018 | | 01.01.2018 | |
|--------------------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | Задолженность | Уд. вес, % | Задолженность | Уд. вес, % |
| Корпоративные клиенты | 374 568 | 90,5 | 211 055 | 83,6 |
| Индивидуальные предприниматели | 18 822 | 4,6 | 19 681 | 7,8 |
| Физические лица | 20 600 | 4,9 | 21 709 | 8,6 |
| Итого | 413 990 | 100,0 | 252 445 | 100,0 |

Структура просроченной задолженности по направлениям деятельности Банка:

| Показатели | 01.07.2018 | | 01.01.2018 | |
|--|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | Сумма | Уд. вес, % | Сумма | Уд. вес, % |
| <i>Коммерческие кредиты, в т.ч.</i> | 393 390 | 95,1 | 230 736 | 91,4 |
| кредиты | 393 390 | 95,1 | 230 736 | 91,4 |
| продажа финансовых активов с отсрочкой платежа | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 |
| <i>Некоммерческие кредиты, в т.ч.</i> | 20 600 | 4,9 | 21 709 | 8,6 |
| кредиты | 20 600 | 4,9 | 21 709 | 8,6 |
| уступка требования | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 413 990 | 100,0 | 252 445 | 100,0 |

Структура просроченной задолженности в разрезе видов деятельности заемщиков приведена ниже:

| Вид деятельности | 01.07.2018 | | 01.01.2018 | |
|---------------------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | Сумма | Уд. вес, % | Сумма | Уд. вес, % |
| Промышленность | 209 585 | 47,8 | 144 949 | 57,4 |
| Сельское хозяйство | 109 | 0,0 | 1 115 | 0,4 |
| Строительство | 131 424 | 29,9 | 51 312 | 20,3 |
| Торговля и общественное питание | 44 043 | 15,4 | 25 181 | 10,0 |
| Транспорт и связь | 8 179 | 1,8 | 8 179 | 3,3 |
| Физические лица | 20 600 | 4,9 | 21 709 | 8,6 |
| Итого | 413 990 | 100,0 | 252 445 | 100,0 |

Доля реструктурированных кредитов в общей сумме задолженности за 1 полугодие 2018 г. возросла незначительно и составляет 12,6%. На 01.07.2018 г. портфель реструктурированных кредитов составил 2 503 415 тыс. руб., на 01.01.2018 г. – 2 225 163 тыс. руб.

Распределение реструктурированной задолженности по типам контрагентов:

| Тип контрагента | 01.07.2018 | Уд. вес, % | 01.01.2018 | Уд. вес, % |
|--------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | Задолженность | | Задолженность | |
| Корпоративные клиенты | 2 054 864 | 82,1 | 2 057 221 | 92,5 |
| Индивидуальные предприниматели | 385 117 | 15,4 | 147 099 | 6,6 |
| Физические лица | 63 434 | 2,5 | 20 843 | 0,9 |
| Итого | 2 503 415 | 100,0 | 2 225 163 | 100,0 |

Структура реструктурированной задолженности по направлениям деятельности Банка:

| Показатели | 01.07.2018 | | 01.01.2018 | |
|--|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | Сумма | Уд. вес, % | Сумма | Уд. вес, % |
| <i>Коммерческие кредиты, в т.ч.</i> | 2 439 981 | 97,5 | 2 204 320 | 92,5 |
| кредиты | 2 384 286 | 95,3 | 2 148 175 | 90,0 |
| продажа финансовых активов с отсрочкой платежа | 55 695 | 2,2 | 56 145 | 2,5 |
| <i>Некоммерческие кредиты, в т.ч.</i> | 63 434 | 2,5 | 20 843 | 0,9 |
| кредиты | 63 434 | 2,5 | 20 843 | 0,9 |
| уступка требования | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 2 503 415 | 100,0 | 2 225 163 | 100,0 |

Структура реструктурированной задолженности в разрезе видов деятельности заемщиков:

| Вид деятельности | 01.07.2018 | | 01.01.2018 | |
|--|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | Сумма | Уд. вес, % | Сумма | Уд. вес, % |
| 1. Промышленность | 537 202 | 21,5 | 513 502 | 23,1 |
| 2. Сельское хозяйство | 173 437 | 6,9 | 101 745 | 4,6 |
| 3. Строительство | 599 005 | 23,9 | 687 319 | 30,9 |
| 4. Торговля и общественное питание | 676 375 | 27,1 | 635 002 | 28,5 |
| 5. Транспорт и связь | 5 993 | 0,2 | 5 993 | 0,3 |
| 6. Финансовые услуги, консалтинг, посредничество, аренда | 447 969 | 17,9 | 260 759 | 11,7 |
| 7. Физические лица | 63 434 | 2,5 | 20 843 | 0,9 |
| Итого | 2 503 415 | 100,0 | 2 225 163 | 100,0 |

83,0% реструктурированной задолженности приходится на заемщиков Курской области, 10,9% на заемщиков Орловской области, 3,2% на заемщиков Воронежской области.

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

| Вид кредитов | 01.07.2018 | | 01.01.2018 | |
|-----------------|------------------|---------------|------------------|--------------|
| | Сумма | Уд. вес, % | Сумма | Уд. вес, % |
| до года | 1 088 083 | 43,5 | 1 033 345 | 46,4 |
| от года до трех | 320 824 | 12,8 | 256 229 | 11,5 |
| более трех лет | 1 094 508 | 43,7 | 935 589 | 42,1 |
| Итого | 2 503 415 | 100 | 2 225 163 | 100,0 |

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

| Наименование статьи | 01.07.2018 | 01.01.2018 |
|--|------------|------------|
| Активы, тыс. руб. | 21 391 868 | 20 986 724 |
| Просроченная задолженность, тыс. руб. | 413 990 | 252 445 |
| Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов, % | 1,9 | 1,2 |
| Реструктурированная задолженность, тыс. руб. | 2 503 415 | 2 225 163 |
| Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов, % | 11,7 | 10,6 |

Структура кредитного портфеля в разрезе качества оценки ссуд:

| Категория качества | 01.07.2018 | | | | 01.01.2018 | | | |
|--------------------|-------------------|--------------|------------------|------------------|-------------------|--------------|------------------|------------------|
| | Сумма | Уд. Вес, % | Расчет. РВПС | Сформ. РВПС | Сумма | Уд. Вес, % | Расчет. РВПС | Сформ. РВПС |
| 1 категория | 4 519 595 | 22,7 | 0 | 0 | 5 307 137 | 26,4 | 0 | 0 |
| 2 категория | 7 550 676 | 37,8 | 245 707 | 245 707 | 8 968 216 | 44,6 | 351 447 | 351 447 |
| 3 категория | 5 840 758 | 29,3 | 1 608 967 | 1 608 967 | 3 386 335 | 16,9 | 826 691 | 818 411 |
| 4 категория | 1 025 228 | 5,1 | 629 387 | 629 387 | 1 107 530 | 5,5 | 701 906 | 701 906 |
| 5 категория | 1 017 899 | 5,1 | 1 017 670 | 1 017 670 | 1 317 694 | 6,6 | 1 317 238 | 1 317 238 |
| Всего: | 19 954 156 | 100,0 | 3 501 731 | 3 501 731 | 20 086 912 | 100,0 | 3 197 282 | 3 189 002 |

За 1 полугодие 2018 года удельный вес кредитов 1-2 категории качества снизился и составил 60,5% (на 01.01.2018 г.- 71,0%). Сумма созданного резерва увеличилась на 312 729 тыс. руб. или на 9,8%.

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 97 276 355 тыс. руб., в т.ч.

- в форме залога (недвижимого имущества, производственного оборудования, автотранспорта, сельхозтехники, товаров в обороте, ценных бумаг) – 18 349 997 тыс. руб.;
- поручительств юридических и физических лиц – 78 926 358 тыс. руб.

Сумма залогов покрывает ссудную задолженность на 126,2%.

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 01.07.2018 г. не производилось корректировка расчетного резерва на сумму обеспечения. В целом по банку расчетный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности составил 3 501 731 тыс. руб., фактически созданный 3 501 731 тыс. руб.

Банк не привлекает кредиты Банка России. Объем активов, который может быть предоставлен Банку России в качестве обеспечения по кредитам, составляет 556 806 тыс. руб., в т.ч. активы по первой категории качества – 54 370 тыс. руб.; по второй категории качества – 502 436 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).

6.2. Рыночный риск

Информация по рыночному риску не раскрывается. Рыночный риск является для Банка незначимым, в структуре активов Банка отсутствует торговый портфель ценных бумаг, а размер валютного риска незначительный и не принимается в расчет рыночного риска в соответствии с методологией его расчета.

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 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 01.07.2018 г. значение данного показателя равно 470,00% 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 01.07.2018 г.:

- средства, которые могут быть привлечены под обеспечение ценными бумагами, входящими в Ломбардный список Банка России – 2 017 млн. руб.;
- средства, которые могут быть привлечены по кредитам, обеспеченным нерыночными активами (с учетом поправочных коэффициентов) – 340 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 01.07.2018 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 | 1 063 838 | - | - | - | - | - | - | 1 063 838 |
| Наличные денежные средства | 465 634 | - | - | - | - | - | - | 465 634 |
| Средства в кредитных организациях | 220 596 | - | - | - | - | - | - | 220 596 |
| МБК размещенные | - | 2 900 000 | - | 1 188 269 | - | - | - | 4 088 269 |
| Ссудная задолженность юридических лиц | - | 13 936 | 541 168 | 3 994 326 | 3 257 672 | 5 975 264 | 203 465 | 13 985 831 |
| Ссудная задолженность физических лиц | - | 24 | 1 151 | 140 101 | 172 427 | 1 449 384 | 36 736 | 1 799 823 |
| Вложения в ценные бумаги | - | - | 507 350 | 1 509 650 | - | - | - | 2 017 000 |
| Фонд обязательных резервов | - | - | - | - | - | - | 132 107 | 132 107 |
| Имущество Банка | - | - | - | - | - | - | 1 032 130 | 1 032 130 |
| Прочие активы | - | - | - | - | - | - | 304 281 | 304 281 |
| Всего активов | 1 750 068 | 2 913 960 | 1 049 669 | 6 832 346 | 3 430 099 | 7 424 648 | 1 708 719 | 25 109 509 |
| ПАССИВЫ | | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | - | - | - | - | - | - | - | - |
| МБК полученные | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Средства юридических лиц | 62 764 | 3 032 090 | - | - | - | - | - | 3 094 854 |
| Депозиты юридических лиц | 6 316 | 99 000 | 330 601 | 394 000 | 52 100 | - | - | 882 017 |
| Средства физических лиц | 98 549 | 843 019 | 223 331 | 2 666 382 | 4 152 305 | 5 211 737 | 538 | 13 195 861 |
| Выпущенные долговые обязательства | 752 | - | - | - | - | - | - | 752 |
| Собственные средства | - | - | - | - | - | - | 4 392 563 | 4 392 563 |
| Прочие обязательства | - | - | - | - | - | - | 247 504 | 247 507 |
| Прибыль | - | - | - | - | - | - | 3 223 285 | 3 223 285 |
| Всего обязательств | 168 381 | 3 974 109 | 553 932 | 3 060 382 | 4 204 405 | 5 211 737 | 7 863 890 | 25 036 836 |
| Чистый разрыв ликвидности | 1 581 687 | -1 060 149 | 495 737 | 3 771 964 | -774 306 | 2 212 911 | -6 155 171 | 72 673 |
| Совокупный разрыв ликвидности | 1 581 687 | 521 538 | 1 017 275 | 4 789 239 | 4 014 933 | 6 227 844 | 72 673 | 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 июля 2018 г. Банк имеет положительный совокупный разрыв ликвидности на всех сроках погашения.

Все значения регуляторных и внутренних показателей ликвидности Банка в первом полугодии 2018 года 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 01.07.2018 г., % |
|--|--|---------------------------|---|
| Норматив (коэффициент) мгновенной ликвидности Н2 | min 15,0% | min 20% | 256,6 |

| | | | |
|--|------------|----------|-------|
| Норматив (коэффициент) текущей ликвидности НЗ | min 50,0% | min 55% | 652,6 |
| Норматив (коэффициент) долгосрочной ликвидности Н4 | max 120,0% | max 110% | 32,1 |

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 2018 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 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 июля 2018 г. требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала Банком выполняются (9,9%). Величина норматива Н1.0 составляет 20,0%.

В отчетном периоде в соответствии с решением годового Общего собрания акционеров по итогам работы за 2017 год начислены и выплачены дивиденды в сумме 42 000 тыс. руб. (31 500 тыс. руб. по обыкновенным акциям и 10 500 тыс. руб. по привилегированным акциям).

Банк не осуществлял эмиссию кумулятивных привилегированных акций.

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

По состоянию на 01.07.2018 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 | 01.07.2018 г. | 01.01.2018 г. |
|----------------------------|---------------|---------------|
| Прочие связанные стороны | 200 600 | 129 500 |

Процентные расходы по депозитам клиентов – юридических лиц, являющихся связанными с Банком сторонами, составили за второй квартал 2018 года 2 522 тыс. руб., за первый квартал 2018 года – 1 315 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 | Выдано в 1 полугодии 2018 | Погашено в 1 полугодии 2018 | Остаток на 01.07.18 | Резерв на 01.01.18 | Резерв на 01.07.18 | Процентные доходы за 1 полугодие 2018 | Сумма залогов по выданным кредитам на 01.07.18 | Сумма поручительств по выданным кредитам на 01.07.18 |
|----------------------------------|---------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------|--------------------|--------------------|---------------------------------------|--|--|
| Ключевой управленческий персонал | 15 782 | 2 940 | 2 279 | 16 443 | 2 251 | 1 805 | 821 | 35 345 | 281 |
| Прочие связанные стороны | 513 516 | 216 487 | 249 822 | 482 930 | 187 233 | 168 134 | 25 607 | 922 048 | 2 722 548 |
| Итого | 529 298 | 219 427 | 252 101 | 499 373 | 189 484 | 169 939 | 26 428 | 957 393 | 2 722 829 |

Расхождения общей суммы кредитов, предоставленных связанным сторонам и списанных в течение 1 полугодия 2018 года, и остатком на 01 июля 2018 года связаны с тем, что в 1 полугодии 2018 года клиенты перешли в категорию связанных сторон, в то время как выдача кредитов была произведена ранее отчетного периода.

Доля кредитов, предоставленных связанным с банком сторонам составляет 2,5% от общего объема кредитных вложений. За 1 полугодие 2018 год их доля не изменилась. Просроченной задолженности нет. Задолженность по кредитам обеспечена залогом на 192%.

Информация о банковских гарантиях, предоставленных связанным с банком сторонам:

| Категория связанных сторон | Остаток на 01.01.18 | Выдано в 1 полугодии 2018 | Погашено в 1 полугодии 2018 | Остаток на 01.07.18 | Резерв на 01.01.18 | Резерв на 01.07.18 | Доход за 1 полугодие 2018 | Сумма залогов по выданным кредитам на 01.07.18 | Сумма поручительств по выданным кредитам на 01.07.18 |
|----------------------------|---------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------|--------------------|--------------------|---------------------------|--|--|
| Прочие связанные стороны | 0 | 7 613 | 0 | 7 613 | 0 | 990 | 190 | 2 149 | 22 836 |
| Итого | 0 | 7 613 | 0 | 7 613 | 0 | 990 | 190 | 2 149 | 22 836 |

В 1 полугодии 2018 год было заключено кредитных сделок со связанными с Банком сторонами на сумму 52,1 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 01.01.18 г. | Начислено процентов за 1 кв. 2018 г. |
|----------------------------------|------------------------|---|---|------------------------|--------------------------------------|
| Ключевой управленческий персонал | 890 816 | 386 637 | 337 619 | 939 834 | 24 961 |
| Прочие связанные стороны | 1 902 546 | 1 500 150 | 1 660 188 | 1 742 508 | 28 989 |
| Итого | 2 793 362 | 1 886 787 | 1 997 807 | 2 682 342 | 53 950 |

10. 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.

11. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

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

12. События после отчетной даты

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

06.08.2018

Председатель Правления



Хандурин Ф.Г.

Главный бухгалтер



Репринцева Л.В.

