

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПАО «КУРСКПРОМБАНК» ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 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 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» 16.11.2018 г.).

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

По состоянию на 01.07.2019 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 июня 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 1 квартал 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	01.07.2019	01.01.2019
Активы	23 734 850	22 433 446
Капитал	4 432 572	4 208 728

Показатели	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
Прибыль до налогообложения	2 073 230	155 853
Прибыль после налогообложения	1 618 963	136 795

Рост активов Банка на 1 июля 2019 года по сравнению с началом года составил 1 301 404 тыс. руб. (5,8%). Собственные средства выросли на 1 559 845 тыс. руб. (в 1,4 раза), в т.ч. за счет прироста прибыли на 1 623 526 тыс. руб. (в 1,5 раза). Значительный прирост по активам - по чистой ссудной задолженности (+4 600 046 тыс. руб. или +28,2%) при снижении чистых вложений в ценные бумаги (-1 969 152 тыс. руб. или -69,7%).

Прибыль до налогообложения за 1 полугодие 2019 года больше на 1 917 377 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 июня 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 2018 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 именуются *«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 внутридневные 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 31 марта 2019 года) в том числе:	2 249 494

-признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9	2 087 924
-прибыль от деятельности банка	161 570
Остаток на конец отчетного периода согласно МСФО (IFRS) 9 (на 1 апреля 2019 года)	5 764 207

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 01.07.2019 г. и 01.01.2019 г. Банк не имел вложений в долевого 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 01.07.2019 г. составили 335 293 тыс. руб., на 01.01.2019 г. – 0 тыс. руб. и представлены облигациями корпоративных эмитентов.

В портфеле на 01.07.2019 г. имелись следующие корпоративные долговые обязательства, выпущенные российскими компаниями и обращающиеся на российском рынке:

Вид ценной бумаги	Наименование эмитента	Дата погашения	Дата оферты	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

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 01.07.2019 г. составил 20 886 145 тыс. руб.

Структура кредитного портфеля по направлениям деятельности Банка:

Показатели	01.07.2019
------------	------------

	Задолженность по амортизированной стоимости	Ожидаемые кредитные убытки	Чистая задолженность
<i>Кредитные вложения всего, в т.ч.</i>	22 829 921	1 943 776	20 886 145
<i>Коммерческие кредиты</i>	15 591 147	1 694 833	13 896 314
кредиты	14 271 638	1 368 148	12 903 490
факторинг	0	0	0
продажа финансовых активов с отсрочкой платежа	66 782	3 490	63 292
приобретенные права требования	1 252 727	323 195	929 532
<i>Некоммерческие кредиты</i>	2 037 153	240 602	1 796 551
кредиты	2 031 394	240 462	1 790 932
приобретенные права требования	5 759	140	5 618
<i>Межбанковские кредиты и депозиты</i>	5 201 621	8 341	5 193 280

Информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 01.07.2019 г. представлена в таблице:

Стадия обесценения	Чистые вложения в финансовые активы, тыс. руб.
I - финансовые активы с нормальным уровнем кредитного риска	15 725 768
II- финансовые активы, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска	4 602 833
3- кредитно-обесцененные активы	557 544
Итого	20 886 145

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

Длительность просроченной задолженности	Чистые вложения в финансовые активы, тыс. руб.
до 30 дней	14 675
от 31 до 90 дней	27 329
от 90 до 180 дней	27 183
от 180 до 360 дней	10 830
свыше 360 дней	214 426
Итого	294 443

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 19 518 тыс. руб. и на 01.07.2019 г. составила 3 585 369 тыс. руб.:

Показатели	Фактически созданный резерв		Изменение,+/-
	01.07.2019	01.01.2019	
Кредитные вложения всего, в т.ч.	3 585 369	3 565 851	+19 518
<i>Коммерческие кредиты</i>	3 406 292	3 401 450	+4 842
кредиты	3 338 677	3 343 547	-4 870
факторинг	0	0	0
продажа финансовых активов с отсрочкой платежа	55 087	57 903	-2 816
приобретенные права требования	12 528	0	+12 528
<i>Некоммерческие кредиты</i>	177 311	164 401	+12 910
кредиты	177 122	164 173	+12 949
уступка требования	189	228	-39

Межбанковские кредиты и депозиты	1 766	0	+1 766
----------------------------------	-------	---	--------

Распределение кредитного портфеля по типам контрагентов:

Тип контрагента	01.07.2019		01.01.2019	
	Валовая балансовая стоимость финансовых активов, тыс. руб.	Уд. вес, %	Задолженность, сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
Корпоративные клиенты	13 967 881	61,2	11 947 998	58,6
Государственные органы	120 493	0,5	217 195	1,3
Индивидуальные предприниматели	1 502 773	6,6	1 528 099	9,5
Физические лица	2 037 153	8,9	1 939 655	8,3
Банки-корреспонденты	5 201 621	22,8	4 200 000	22,2
Итого	22 829 921	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	01.07.2019			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.:	2 037 153	240 602	1 796 551	1 939 656	100,0%	162 678
- ипотечные кредиты	1 189 208	28 992	1 160 216	1 153 585	59,5%	79 209
- кредиты на потребительские цели	847 945	211 610	636 335	786 071	40,5%	83 469

Распределение по ОКВЭД:

Вид деятельности	01.07.2019		01.01.2019	
	Валовая балансовая стоимость финансовых активов, тыс. руб.	Удельный вес, %	Задолженность, сумма	Удельный вес, %
Промышленность	3 863 798	16,9	2 949 492	14,9
Сельское хозяйство	3 486 045	15,3	3 235 653	16,3
Строительство	2 122 231	9,3	1 745 621	8,8
Торговля и общепит	3 476 885	15,2	3 656 888	18,4
Транспорт и связь	82 124	0,4	56 669	0,3
Финансовые услуги, консалтинг, аренда	1 364 618	6,0	1 670 377	8,4
Прочие отрасли	1 195 446	5,2	378 592	1,9
Физические лица	2 037 153	8,9	1 939 655	9,8
Банки - корреспонденты	5 201 621	22,8	4 200 000	21,2
Итого	22 829 921	100,0	19 832 947	100,0

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

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

Вид кредитов	01.07.2019		01.01.2019	
	Валовая балансовая стоимость финансовых активов, тыс. руб.	Удельный вес, %	Задолженность, сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
до года	13 183 348	57,7	10 328 340	52,1
от года до трех	4 674 041	20,5	4 325 434	21,8

более трех лет	4 972 532	21,8	5 179 173	26,1
Итого	22 829 921	100,0	19 832 947	100,0

Наибольшая доля приходится на краткосрочные кредиты 57,7%.

Распределение финансовых активов по регионам:

Регион регистрации заемщика	01.07.2019		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	12 362 297	54,1	12 119 218	61,1
Белгородская	944 878	4,1	644 137	3,2
Воронежская	1 776 943	7,8	1 651 144	8,3
Орловская	1 236 213	5,4	1 182 064	6,0
г. Москва и Московская обл.	5 941 497	26,0	2 003 258	10,1
Брянская	2 409	0,0	2 447	0,0
Тульская	943	0,0	29 210	0,1
Челябинская	899	0,0	0	0,0
Пермский край	0	0,0	989	0,0
Республика Алтай	22	0,0	0	0,0
Новосибирская	12 474	0,1	0	0,0
Краснодарский край	0	0,0	480	0,0
Республика Беларусь	551 346	2,4	0	0,0
Итого	22 829 921	100,0	19 832 947	100,0

Основная доля кредитов (54,1%) предоставлена заемщикам, зарегистрированным в городе Курске и Курской области.

Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по состоянию на 01.07.2019 г. составила 522 189 тыс. руб., размер резерва на возможные потери, определенный в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П, составил 1 002 188 тыс. руб.

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

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.07.2019 г. составили 519 784 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 01.07.2019 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	(24 856)	(19 857)	(56 695)	(43 424)	-	(144 832)
Остаточная стоимость	813 735	9 708	11 418	49 055	27 352	911 268
Приобретение	-	-	2 886	1 618	-	4 504
Выбытие	(175 084)	(538)	-	(60)	(27 352)	(203 034)
Переоценка (уценка)	(109 650)	-	-	-	-	(109 650)
Балансовая стоимость за 30 июня 2019 года	553 857	29 027	70 999	94 037	-	747 920
Накопленная амортизация	(8 195)	(20 456)	(59 097)	(47 962)	-	(135 710)
Остаточная стоимость	545 662	8 571	11 902	46 075	-	612 210

В отчетном периоде были реализованы объекты недвижимости (здания и земля) в сумме 175 084 тыс. руб. по адресам: г. Курск, ул. Кирова, 2а и г. Воронеж, ул. Пушкинская, 26. В результате реализации в отчете о прибылях и убытках отражены расходы от реализации в сумме 20 042 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 июня 2019 года включены материальные запасы, учитываемые на балансовом счете 610 в сумме 9 676 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 г. - 8 923 тыс. руб.) и незавершенное строительство газогенераторной подстанции в г. Курске, ул. Серегина, 20 - 1257 тыс. руб., учитываемое на балансовом счете 60415 «Вложение

в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», (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 июня 2019 года учтены полностью амортизированные, но не списанные с баланса основные средства на сумму 79 587 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.

Доходы от сданной в аренду недвижимости в отчетном периоде составили 2 233 тыс. руб.

4.7. Средства кредитных организаций

По состоянию на 01.07.2019 г. и 01.01.2019 г. средства на счетах кредитных организаций отсутствовали.

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование статьи	На 1 июля 2019	2018
<i>Физические лица, в т.ч.</i>	<i>13 561 704</i>	<i>14 418 364</i>
Срочные вклады	11 988 439	12 495 334
Текущие счета (вклады до востребования)	899 464	1 107 562
Срочные депозиты	55 627	103 900
Индивидуальные предприниматели	618 174	711 568
<i>Нотариусы: в т.ч.</i>	<i>7 630</i>	<i>8 389</i>
Текущие счета	1 456	2 211
Депозит нотариуса	6 174	6 178
<i>Прочие юридические лица, в т.ч.</i>	<i>2 949 418</i>	<i>3 260 106</i>
Текущие (расчетные) счета	2 228 947	2 445 606
Срочные депозиты	720 471	814 500
<i>Государственные и общественные организации, в т.ч.</i>	<i>174 773</i>	<i>114 096</i>
Текущие (расчетные) счета	170 597	112 596
Срочные депозиты	4 176	1 500
Итого средств клиентов	16 693 525	17 800 955

Структура привлеченных средств клиентов по отраслям экономики:

Наименование статьи	На 1 июля 2019 года		2018	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
Частные лица	12 887 903	73,5	13 594 507	76,4
Строительство	791 142	5,2	884 121	5,0
Торговля	691 942	3,7	742 312	4,2
Индивидуальная трудовая деятельность	681 431	4,3	823 857	4,5
Промышленность	382 540	3,2	283 095	1,6
Сельское хозяйство	365 407	3,1	515 322	2,9

Прочие	893 160	7,0	957 741	5,4
Итого средств клиентов	16 693 525	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 01.07.2019 г. Банком выпущены беспроцентные векселя сроком по предъявлению на сумму 748 тыс. руб., и процентный вексель сроком по предъявлению, но не ранее 13.01.2020 г. – 2 580 тыс. руб. (2 639 тыс. руб. с учетом начисленных процентов по ставке 6,15% годовых).

По состоянию на 01.01.2019 г. Банком выпущены беспроцентные векселя сроком по предъявлению 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 01.07.2019 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. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

Наименование статьи	На 1 июля 2019 года	2018
Резерв по неиспользованным кредитным линиям	97 717	80 534
Резерв по выданным гарантиям	94 282	24 944
Итого резерв на возможные потери	191 999	105 478

4.12. Отложенные налоговые обязательства

Отложенные налоговые обязательства в сумме 447 731 тыс. руб. образовались :

79 753 тыс. руб. –отложенные налоговые обязательства , отнесенные на счета по учету добавочного капитала в связи с переоценкой основных средств;

367 977 тыс. руб. –отложенные налоговые обязательства, отнесенные на счета по учету финансового результата

4.13. Информация об условном обязательстве некредитного характера

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

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Информация об изменении резервов на возможные потери

Наименование статьи	На 1 июля 2019	2018
Резервы под обеспечение на начало отчетного периода	3 681 782	3 389 711
Отчисление в резерв по ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности, начисленным процентным доходам	19 544	490 212
Отчисление(+)/возврат(-) резерва по прочим активам	(643)	2 814
Отчисление в резерв под средства, размещенные на корреспондентских счетах	(35)	43
Отчисление(+)/возврат(-) резерва под условные обязательства кредитного характера	86 520	(71 664)
Отчисление в резерв - оценочные обязательства	-	(1 656)
Итого	105 386	424 612
Кредиты, списанные как безнадежные	(115)	(132 365)
Прочие активы, списанные как безнадежные	(13)	(176)
Резервы под обеспечение на конец отчетного периода	3 787 040	3 681 782

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

Наименование статьи	На 1 июля 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	1 641 601
- по обязательствам кредитного характера	53 151
Увеличение сформированного резерва под средства, размещенные на корреспондентских счетах	(2 384)
Итого уменьшение резервов на возможные потери на конец отчетного периода	1 692 368

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 июля 2019 года в сумме 454 267 тыс. руб., (на 01.07.2018 г. - 19 058 тыс. руб.) состоят :

- текущий налог на прибыль - 74 439 тыс. руб., (на 1 июля 2018 года - 0);

- текущий налог на прибыль от ценных бумаг - 10 223 тыс. руб., (на 1 июля 2018 года - 8064 тыс. руб.);

- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ - 9 142 тыс. руб., (на 1 июля 2018 года - 10 994 тыс. руб.);

- увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль - 360 463 тыс. руб., (на 1 июля 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 59 118 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».

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 полугодие приведена ниже:

	01.07.19	01.01.19	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %%
Валовая стоимость финансовых активов, подверженных кредитному риску	22 829 921	19 957 931	2 871 990	+14,4
Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, подверженным кредитному риску	1 943 776	1 580 485	363 291	+23,0
Валовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов, подверженных кредитному риску	974 794	877 294	97 500	+11,1
Ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов, подверженным кредитному риску	45 133	36 417	8 716	+23,9

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 Некоммерческими 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 критериями 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, выпшедших 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 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

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

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 1 полугодие 2019 года:

Показатели	01.07.2019		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.	837 527	1 106 249	522 546	1 057 939	+314 981	.
Коммерческие кредиты	636 019	1 058 814	353 892	1 033 116	+282 127	.
кредиты	312 104	1 056 044	353 322	1 016 927	-41 218	.
факторинг	0	0	0	0	0	.
приобретенные права требования	323 195	0			+323 195	.
продажа финансовых активов с отсрочкой платежа	720	2 770	570	16 189	+150	.
Некоммерческие кредиты	193 167	47 435	168 654	24 823	+24 513	.
кредиты	193 039	47 423	168 492	24 809	+24 547	.
уступка требования	128	12	161	14	-33	.
Межбанковские кредиты и депозиты	8 341	0	0	0	+8 341	.

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	463 908	147 271	5 930	0	617 109
Перевод в Стадию обесценения 1	-2 335	-29	2 364	0	0
Перевод в Стадию обесценения 2	581 614	-43 126	1 555	0	0
Перевод в Стадию обесценения 3	7 549	36 307	-43 855	0	0
Изменение, обусловленные изменением кредитного риска	-43 844	-21 231	17 726	-2	-47 351

Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	105 081	98 767	2 617	0	206 465
Списание	0	0	102	0	102
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 30 июня 2019 года	837 529	584 061	522 176	12	1 943 776

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	01.07.2019	
	ОКУ с учетом обеспечения	ОКУ без учета обеспечения
Кредитные вложения всего, в т.ч.	1 943 776	4 494 105
<i>Коммерческие кредиты</i>	1 694 833	3 966 853
кредиты	1 368 148	3 638 675
факторинг	0	0
продажа финансовых активов с отсрочкой платежа	3 490	9 291
приобретенные права требования	323 195	318 887
<i>Некоммерческие кредиты</i>	240 602	518 911
кредиты	240 462	517 508
уступка требования	140	1 403
<i>Межбанковские кредиты и депозиты</i>	8 341	8 341

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 100 647 566 тыс. руб., в т.ч.:

- в форме залога (недвижимого имущества, производственного оборудования, автотранспорта, сельхозтехники, товаров в обороте, ценных бумаг) – 20 031 881 тыс. руб.;
- поручительств юридических и физических лиц – 80 615 685 тыс. руб.

Сумма залогов покрывает ссудную задолженность на 114,6%.

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 01.07.2019 г. не производилась корректировка расчетного резерва на сумму обеспечения по финансовым активам в соответствии с Положением Банка России 590-П и Положением Банка России 611-П. В целом по банку расчетный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России 590-П и Положением Банка России 611-П составил 3 521 112 тыс. руб., фактически созданный 3 521 112 тыс. руб.

В Банке отсутствуют финансовых 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 01.07.2019 по кредитно-обесцененным активам величина, на которую полученное обеспечение снижает кредитный риск, составила 545 771 тыс. руб.

В I полугодии 2019 г. за счет резерва на возможные потери была списана задолженность в сумме 123,0 тыс. руб. (в т.ч. 112,9 тыс. руб. – за счет РВПС). В отношении данных финансовых активов в настоящее время не 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	16 563 296	837 530
Фин. активы, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме ОКУ за весь срок, в т.ч.:	6 266 625	1 106 246
- не признанные кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания	5 186 894	584 062
- не являющиеся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанные кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату	78 385	63 374
Итого	22 829 921	1 943 776

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 01.07.2019 г. составил 6 184 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	2 278	491
с просроченными платежами до 30 дней	1 385	138
с просроченными платежами от 31 до 90 дней	2 521	719
Итого	6 184	1 348

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

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

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 строках 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 01.07.2019 г. значение данного показателя равно 139,08% 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 01.07.2019 г.:

- средства, которые могут быть привлечены под обеспечение ценными бумагами, входящими в Ломбардный список Банка России – 520 млн. руб.;
- средства, которые могут быть привлечены по кредитам, обеспеченным нерыночными активами (с учетом поправочных коэффициентов) – 480 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 01.07.2019 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	541 998	-	-	-	-	-	-	541 998
Наличные денежные средства	509 696	-	-	-	-	-	-	509 696
Средства в кредитных организациях	179 651	-	-	-	-	-	-	179 651
МБК размещенные	-	636 612	900 000	3 630 000	-	-	-	5 166 612
Ссудная задолженность юридических лиц	-	139 708	507 028	4 758 143	2 131 173	6 056 621	2 323 772	15 916 447
Ссудная задолженность физических лиц	-	33	528	160 111	190 236	1 638 504	37 285	2 026 697
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	519 784	335 293	-	855 077
Фонд обязательных резервов	-	-	-	-	-	-	131 788	131 788
Имущество Банка	-	-	-	-	-	-	747 921	747 921
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	377 692	377 692
Всего активов	1 231 345	776 353	1 407 556	8 548 256	2 841 193	8 030 418	3 618 458	26 453 579
ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
МБК полученные	-	-	-	-	502 725	-	-	502 725
Средства юридических лиц	-	3 009 583	-	-	-	-	-	3 009 583
Депозиты юридических лиц	6 174	107 700	391 450	254 400	2 500	-	-	783 724
Средства физических лиц	41 059	1 215 537	225 694	2 660 561	4 611 767	4 005 459	605	12 760 682
Выпущенные долговые обязательства	748	-	-	-	2 580	-	-	3 328
Собственные средства	-	-	-	-	-	-	4 507 962	4 507 962
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	332 742	332 742
Прибыль	-	-	-	-	-	-	5 585 970	5 585 970
Всего обязательств	47 981	4 332 820	617 144	2 914 961	4 633 267	4 007 959	10 932 584	27 486 716
Чистый разрыв ликвидности	1 183 364	-3 556 467	790 412	5 633 295	-1 792 074	4 022 459	-7 314 126	-1 033 137
Совокупный разрыв ликвидности	1 183 364	-2 373 103	-1 582 691	4 050 604	2 258 530	6 280 989	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 июля 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 -54,17% и -31,67% соответственно при утвержденных Правлением Банка предельных значениях -70,00% и -30,00%. Превышение предельного значения коэффициента избытка/дефицита ликвидности на сроке «от до востребования до 30 дней» незначительно (-1,67 п.п.) и обусловлено изменением срочности размещенных Банком межбанковских кредитов в головной организации банковской группы.

Все значения регуляторных и внутренних показателей ликвидности Банка в 1-м полугодии 2019 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 01.07.2019 г., %
Норматив (коэффициент) мгновенной ликвидности Н2	min 15,0%	min 20%	316,3
Норматив (коэффициент) текущей ликвидности Н3	min 50,0%	min 55%	276,4
Норматив (коэффициент) долгосрочной ликвидности Н4	max 120,0%	max 110%	33,4

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 июля 2019 г. требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала Банком выполняются (9,905%). Величина норматива Н1.0 составляет 18,5%.

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 01.07.2019 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	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
Прочие связанные стороны	50 000	92 600

Процентные расходы по депозитам клиентов – юридических лиц, являющихся связанными с Банком сторонами, составили за 1-е полугодие 2019 года 1 415 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 в 1 пол. 2019	Погашено в 1 пол. 2019	Остаток на 01.07.19	Резерв на 01.01.19	Резерв на 01.07.19	Процентные доходы за 1 пол. 2019	Условные обязательства на 01.01.19	Условные обязательства на 01.07.19	Резерв по условным обязательствам на 01.01.19	Резерв по условным обязательствам на 01.07.19	Сумма залогов по выданным кредитам на 01.07.19	Сумма поручительств по выданным кредитам на 01.07.19
Ключевой	14 222	4 431	4 443	14 210	1 705	2 451	713					27 548	281

управленческий персонал								679	1 687	76	190		
Прочие связанные стороны	681 378	676 672	581 730	694 781	179 094	152 404	33 792	112 869	104 209	8 455	10 870	1 488 790	3 580 110
Итого	695 600	681 103	586 173	708 991	180 799	154 855	34 505	113 548	105 896	8 531	11 060	1 516 338	3 580 391

Доля кредитов, предоставленных связанным с Банком сторонам, составляет 3,1% от общего объема кредитных вложений. За 2 квартал 2019 года их доля изменилась незначительно. Просроченной задолженности нет. Задолженность по кредитам обеспечена залогом на 214%.

Расхождения общей суммы кредитов, предоставленных связанным сторонам и списанных в течение 1 полугодия 2019 года, и остатком на 1 июля 2019 года связаны с тем, что клиенты перестали относиться к категории связанных сторон в июне 2019 г., 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 в 1 пол. 2019	Погашено в 1 пол. 2019	Остаток на 01.07.19	Резерв на 01.01.19	Резерв на 01.07.19	Доход за 1 пол. 2019	Сумма залогов по выданным кредитам на 01.07.19	Сумма поручительств по выданным кредитам на 01.07.19
Прочие связанные стороны	8 844	9 436	8 844	9 436	1 062	944	389	3 938	28 305
Итого	8 844	9 436	8 844	9 436	1 062	944	389	3 938	28 305

В 1 полугодии 2019 года было заключено кредитных сделок со связанными с Банком сторонами на сумму 218,4 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 01.01.19	Внесено средств на счета в течение отчетного периода	Выдано средств со счетов в течение отчетного периода	Остаток на 01.07.19	Начислено процентов за отчетный период
Ключевой управленческий персонал	1 033 702	538 588	510 414	724 912	13 069
Прочие связанные стороны	1 573 306	2 074 274	2 910 836	434 171	15 190
Итого	2 607 008	2 612 862	3 421 250	1 159 083	28 259

10. События после отчетной даты

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

02.08.2019

И.о.Председателя Правления

Главный бухгалтер



Костилов Е. Г.

Репринцева Л.В.