

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

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1. Общая информация (наименование, юридический адрес)

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1024800001852.

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

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 4825005381.

Банковский идентификационный код (БИК) 044206704.

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 года в составе ПАО «Липецккомбанк» функционируют 11 дополнительных офисов, 4 из которых предоставляют спектр услуг как физическим, так и юридическим лицам, 1 операционный офис, расположенный в г. Старый Оскол Белгородской области.

1.1. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2019г. по 30.09.2019г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года составлена в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.).

1.2. Наличие и состав Банковской группы

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

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

1.3. Существующие лицензии, обзор рейтингов, перспективы развития Банка.

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1242, выданной банком России 07.09.2015г. Кроме того, Банк имеет лицензию от 03.12.2013 № ЛСЗ 0006808, регистрационный номер 17 на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Банк является участником государственной системы страхования вкладов, Ассоциации MasterCard Eur., Ассоциации Visa International, Национальной платежной системы МИР, членом Липецкой торгово-промышленной палаты РФ, Сообщества Всемирных Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций, Регионального объединения работодателей «Союз промышленников и предпринимателей Липецкой области».

В 2019 году ПАО «Липецккомбанк» участвует в процессе интеграции дочерних банков в рамках трехлетней стратегии развития Банковской группы ЗЕНИТ. В результате объединения на рынке появится новый устойчиво прибыльный универсальный банк с диверсифицированным клиентским бизнесом, который будет работать под брендом Банка ЗЕНИТ. Работа банка будет основана на высоком качестве сервиса, удобных и выгодных условиях продуктов и технологичном подходе к финансам. До 2020 года планируется усилить перспективные и сформировать несколько новых бизнес-направлений, а также значительно увеличить долю комиссионных доходов. Отдельное внимание будет уделено операционной эффективности.

ПАО «Липецккомбанк» продолжил оптимизацию организационной структуры, в течение 9 месяцев 2019 года, без потери клиентской базы, закрыты 9 дополнительных офисов.

В рейтинге крупнейших банков России, подготовленным Центром Экономического Анализа Интерфакс по состоянию на 01.10.2019г., ПАО «Липецккомбанк» занимает следующие позиции:

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

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО «ЛИПЕЦККОМБАНК»

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк активно развивает деятельность по следующим направлениям:

- Розничный бизнес – расширена и существенно улучшена линейка вкладов, расширены возможности по кредитным продуктам, в том числе за счет реализации программы по рефинансированию ипотечных кредитов, предоставление комплексных банковских услуг физическими лицам, в том числе, ведение текущих счетов физических лиц, услуги ответственного хранения, обслуживание банковских карт, покупка – продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы физических лиц.
- Малый и средний, крупный бизнес – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других продуктов по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, ведение «зарплатных» проектов, предоставление услуг инкассации.

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

2.2. Основные показатели деятельности Банка

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице:

(в тыс. руб.)	01.10.2019	01.01.2019
Активы Банка	14 890 586	17 929 830
Собственный капитал	2 262 932	2 678 180
Чистая прибыль (+)/убыток (-)	233 044	22 513

2.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка за 9 месяцев 2019 года

Финансовым результатом Банка за 9 месяцев 2019 года стала прибыль в размере 233 044 тыс. руб., которая увеличилась по сравнению с данными за 9 месяцев 2018 года на 143 324 тыс. руб. Основными факторами, повлиявшими на изменение финансового результата, стали применяемые с начала 2019 года подходы Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

2.4. Решение о распределении чистой прибыли

По итогам Годового Общего собрания акционеров, состоявшегося 16.05.2019г. принято решение о выплате дивидендов по итогам 2018г. и дивидендов за 2018 год из нераспределенной прибыли прошлых лет (см. п. 7.4.3)

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

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

Учетная политика ПАО «Липецккомбанк» на 2019 год сформирована в соответствии с требованиями, содержащимися в п.3 части I Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», исходя из следующих принципов:

- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет непрерывно продолжать свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. Отчетность Банка также составлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Руководство Банка в полном объеме располагает информацией об отсутствии неопределенности в отношении событий или условий, которые могут вызвать сомнения в способности Банка непрерывно продолжать свою деятельность. При вынесении суждения о непрерывности деятельности Руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие экономической ситуации на будущие операции Банка.
- метод «начислений» при отражении доходов и расходов, означающий, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов);
- постоянство правил бухгалтерского учета, предусматривающее, что Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением изменения законодательства, которые касаются изменения деятельности кредитных организаций;
- осторожность, означающая, что активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности;
- своевременность отражения операций в бухгалтерском учете, означающая, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России;
- раздельное отражение активов и пассивов, т.е. раздельная оценка активов и пассивов и отражение их в развернутом виде;
- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

В Учетной политике определены:

1. Методы, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг.

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

1.1.1. Принципы признания доходов/расходов

1.1.2. Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив,

больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

1.1.3. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Получение доходов по ссудам (активам) I-III категории качества признается определенным и отражается по счетам доходов.

По активам, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов, установлена ежедневная периодичность формирования резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и резерва на возможные потери.

Суммы доходов/расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения, начисляются в последний календарный день месяца в соответствии с тарифами банка и заключенными договорами за период до конца текущего месяца, исходя из фактического объема выполненных работ/оказанных услуг.

Аналогичным образом отражаются разовые (единовременные) комиссии, в том числе, если уплата и начисление производится в один день.

Начисленные проценты по привлеченным и размещенным средствам отражаются на счетах доходов/расходов Банка ежедневно.

2. Списание сумм резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с требованиями, содержащимися в Положениях Банка России от 28.06.2017 № 590-П и от 23.10.2017 № 611-П, а именно: признание задолженности безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и/или актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, или когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

3. Чистая прибыль (убыток) определяется по результатам деятельности Банка в целом, в совокупности по всем категориям финансовых инструментов. В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса за 31 декабря года остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», подлежат переносу на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года». Дальнейшее отражение событий после отчетной даты производится в соответствии с Главой 3 Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете по итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годовой отчетности не позднее десяти рабочих дней после проведения годового собрания.

4. В отношении операций по размещению денежных средств, по которым в рамках программ государственной поддержки предоставляются из федерального бюджета, бюджетов РФ, местных бюджетов субсидии кредитным организациям на возмещение недополученных/выпадающих процентных доходов по размещенным денежным средствам, принят порядок отражения, в соответствии с которым полученные суммы отражаются в отчете о финансовых результатах в период, в котором они были получены, по соответствующим символам раздела 1 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами части 2 «Операционные доходы».

5. Методы оценки и учета существенных операций и событий.

В учетной политике установлен уровень существенности для ошибки при отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете. Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Критерием существенности является превышение суммы ошибочной записи на сумму не более 10% от соответствующей статьи утвержденного в составе Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности баланса по публикуемой форме, к которой отнесен

затрагиваемый исправлением счет в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409806 согласно Указанию Банка России от 08.10.2018 № 4927-У, но не менее 50 000 тыс. руб.

3.2. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2019 год

Учетная политика на 2019 год составлена с учетом применения в бухгалтерском учете по РСБУ стандартов МСФО (IFRS), в частности Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года, введенного в действие на территории РФ приказом Минфина России N 98н, с поправками, введенными в действие приказом Минфина России N 111н (далее - МСФО (IFRS) 9).

1. МСФО (IFRS) 9 содержит новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними потоков денежных средств (критерий «SPPI»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 существуют следующие бизнес-модели:

- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и для перепродажи;
- прочие бизнес-модели.

В МСФО (IFRS) 9 установлены три основные категории финансовых активов:

- оцениваемые по амортизированной стоимости (если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга). Амортизированная стоимость – это сумма, в которой оценивается финансовый актив при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, – разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Отражение в бухгалтерском учете амортизированной стоимости финансового актива осуществляется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Если срок погашения финансового актива с даты его приобретения не превышает один год, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, расчет амортизированной стоимости производится линейным методом.

По финансовым активам, по которым срок погашения превышает один год, применяется метод эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) при превышении уровня существенности. Критерии существенности установлены в соответствующих порядках бухгалтерского учета;

- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, при этом договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга);
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за исключением случаев оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход). При первоначальном признании долгового финансового актива Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Отражение в бухгалтерском учете справедливой стоимости размещенных средств производится в последний календарный день месяца на отчетную дату, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива: на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовые активы и финансовые обязательства по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, прямо связанных с приобретением или выпуском

финансового актива, в установленных Учетной политикой (или отдельными порядками по бухгалтерскому учету) случаях.

Справедливая стоимость финансовых активов/финансовых обязательств при первоначальном признании определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие приказом Минфина РФ от 28.12.2015 № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» с поправками, введенными в действие приказом Минфина РФ от 27.06.2016 № 98н и приказом Минфина РФ от 11.07.2016 № 111н.

В случае если справедливая стоимость финансового актива/финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенным в действие приказом Минфина России № 98н (с последующими поправками).

В случае существенного отличия справедливой стоимости финансового актива/финансового обязательства от цены сделки при первоначальном признании, в учете отражается корректировка (положительная или отрицательная разница между суммой размещенных денежных средств по финансовому активу и справедливой стоимостью финансового актива) или отсроченная разница.

Критерии существенности установлены в соответствующих порядках по бухгалтерскому учету.

Стоимость финансового актива/финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличивается на сумму затрат, прямо

связанных с размещением денежных средств, приобретением права требования.

2. Банк классифицирует финансовые обязательства в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

Отражение в бухгалтерском учете амортизированной стоимости финансового обязательства осуществляется Банком не реже одного раза в месяц (в последний календарный день месяца) на отчетную дату, а также на даты полного или частичного возврата, включая досрочный возврат финансового обязательства.

Если срок возврата финансового обязательства с даты привлечения не превышает один год, включая финансовые обязательства, дата возврата которых приходится на другой отчетный год расчет амортизированной стоимости производится линейным методом.

По финансовым обязательствам, по которым срок возврата превышает один год, применяется метод ЭПС при превышении уровня существенности.

Порядок определения амортизированной стоимости финансовых обязательств аналогичен соответствующим подходам, применяемым по финансовым активам.

Уровень существенности для применения ЭПС при определении амортизированной стоимости финансовых обязательств установлен в соответствующих порядках по бухгалтерскому учету.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

В связи с применением (с 1 января 2019) в бухгалтерском учете по РСБУ стандартов МСФО (IFRS), в частности Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 и в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке оставления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», сопоставимые данные на 01 января 2019 года по отдельным статьям Бухгалтерского баланса не приводятся.

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

(тыс. руб.)	01.10.2019	01.01.2019
Наличные денежные средства	533 827	1 016 354
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов)	233 802	246 916
Корреспондентские счета в других кредитных организациях:	167 675	459 429
- в Российской Федерации	167 675	459 429
- в других странах	0	0

(тыс. руб.)	01.10.2019	01.01.2019
Итого денежные средства и их эквиваленты, кроме обязательных резервов	935 304	1 722 699

На 1 января 2019 и 1 октября 2019 года обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в счета ЦБ РФ, составляет 109 894 тыс. руб. и 93 265 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

4.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым сформирован резерв на возможные потери отсутствуют

4.4. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в разрезе видов финансовых активов, составили:

(тыс. руб.)	01.10.2019	01.01.2019
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность,	16 070 147	17 540 158
в том числе требования по уплате процентов	570 476	229 621
Ценные бумаги	0	0
Иные финансовые активы	0	0
Сформированный резерв	2 802 702	2 516 933
Итого вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 267 445	15 023 225

4.4.1. Информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

(тыс. руб.)		01.10.2019	01.01.2019
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе,	всего	16 070 147	17 540 158
требования по уплате процентов			
	I категория	8 900 379	9 952 922
	II категория	3 572 066	4 214 276
	III категория	417 981	388 428
	IV категория	713 536	799 649
	V категория	2 466 185	2 184 883
Сформированный резерв по ссудам и приравненной к ней задолженности, в том числе, требованиям по уплате процентов	всего	2 802 702	2 516 933
	I категория	0	0
	II категория	80 663	103 523
	III категория	28 541	31 546
	IV категория	305 406	202 821
	V категория	2 388 092	2 179 043
ИТОГО ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, оцениваемая по амортизированной стоимости		13 267 445	15 023 225

4.4.2. Информация об объемах и сроках задержки платежей чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 9 месяцев 2019 года объемы и сроки задержки платежей чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, сложились следующим образом:

(тыс. руб.)	до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 до 360 дней	свыше 360 дней	итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	149 427	50 245	44 753	156 163	2 184 765	2 585 353
Резерв на возможные потери	9 926	10 038	20 838	141 935	2 181 531	2 364 268
Чистая ссудная задолженность	139 501	40 207	23 915	14 228	3 234	221 085

4.5. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности оцениваемых по амортизированной стоимости

В соответствии с Учетной политикой ПАО «Липецккомбанк» на 2019 год, вся ссудная задолженность клиентов оценивается по амортизированной стоимости. Данные по состоянию на 1 октября 2019 года представлены следующим образом:

по видам заемщиков:

(тыс. руб.)	01.10.2019	01.01.2019
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	5 628 994	7 659 683
в том числе требования по уплате процентов	493 001	167 253
Ссуды, предоставленные физическим лицам	3 341 125	3 159 787
в том числе требования по уплате процентов	77 447	41 680
Кредиты межбанковские	7 100 028	6 720 688
в том числе требования по уплате процентов	28	20 688
Учетные векселя	0	0
Итого ссудная задолженность	16 070 147	17 540 158
в том числе требования по уплате процентов	570 476	229 621
Резерв на возможные потери, в том числе:	2 802 702	2 516 933
резерв на возможные потери по ссудам	2 389 144	2 392 817
Резерв на возможные потери по процентам	413 558	124 116
Итого чистая ссудная задолженность, в том числе требования по уплате процентов	13 267 445	15 023 225

Расшифровка ссуд, предоставленных юридическим лицам:

(тыс.руб.)	01.10.2019	01.01.2019
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	x	
ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности	1 089 836	1 615 634
ссуды государственным и муниципальным органам	1 400 000	1 400 000
ссуды субъектам малого и среднего предпринимательства	2 646 157	4 463 379
требования по сделкам, связанным с отчуждением активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	0	13 417
процентные требования	493 001	167 253
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	5 628 994	7 659 683

Расшифровка ссуд, предоставленных физическим лицам, в соответствии с видами кредитных продуктов:

(тыс. руб.)	01.10.2019	01.01.2019
Ипотека и жилищные кредиты	220 614	237 817
Автокредиты	3 729	5 944
Потребительские кредиты, в том числе:	3 039 335	2 874 346
Потребительские кредиты	2 906 388	2 753 362
Овердрафт	71 555	63 992

Кредиты, выданные по Единой кредитной карте	61 392	56 992
процентные требования	77 447	41 680
Итого	3 341 125	3 159 787

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

(тыс. руб.)	01.10.2019	01.01.2019
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	3 263 678	3 118 107
Производство и машиностроение	26 049	280 086
Торговля	1 066 858	2 210 400
Недвижимость и строительство	1 556 183	1 692 073
Энергетика	8 039	30 047
Производство пищевых продуктов	134 131	85 129
Финансы	16 553	31 454
Металлургия	188 435	285 429
Государственные организации	1 400 000	1 400 000
Транспорт	47 668	46 761
Сельское хозяйство	155 947	316 891
Прочее	536 130	1 114 160
Итого ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам	8 399 671	10 610 537
Процентные требования по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам	570 448	208 933
Резерв на возможные потери	2 802 702	2 516 933
Итого чистая амортизированная ссудная задолженность, предоставленная юридическим и физическим лицам	6 167 417	8 302 537

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

На 01.10.2019г. (тыс. руб.)

Вид ссуд	Задолжен-ность	По срокам, оставшимся до полного погашения						Резервы
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	
МБК	7 100 000	500 000	2 700 000	3 900 000	0	0	0	0
Юридические лица	5 135 993	1 877 807	36 391	1 332 737	190 185	411 447	1 287 426	2 072 826
Физические лица	3 263 678	183 413	115 362	130 767	196 360	384 064	2 253 712	316 318
ИТОГО	15 499 671	2 561 220	2 851 753	5 363 504	386 545	795 511	3 541 138	2 389 144

*без учета требований по уплате процентов и сформированного под них резерва

На 01.01.2019г.

(тыс. руб.)

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

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

По состоянию на 01.10.2019 (тыс. руб.)

Наименование географических зон	Всего, в том числе:	ссуды	процентные требования
Россия, всего, в т.ч.	16 070 147	15 499 671	570 476
Южный федеральный округ	515 984	495 012	20 972
Сибирский федеральный округ	4 459	4 458	1
Центральный федеральный округ	15 542 644	14 993 254	549 390
Дальневосточный федеральный округ	0	0	0
Северо-Западный федеральный округ	6 058	5 954	104
Приволжский федеральный округ	1002	993	9
Страны «группы развитых стран»	0	0	0
Другие страны	0	0	0
Итого ссудная задолженность	16 070 147	15 499 671	570 476
Резерв на возможные потери	2 802 702	2 389 144	413 558
Итого чистая ссудная задолженность	13 267 445	13 110 527	156 918

По состоянию на 01.01.2019			(тыс. руб.)
Наименование географических зон	Всего, в том числе:	ссуды	процентные требования
Россия, всего, в т.ч.	17 540 158	17 310 537	229 621
Южный федеральный округ	449 487	449 357	130
Сибирский федеральный округ	0	0	0
Центральный федеральный округ	17 088 595	16 859 112	229 483
Дальневосточный федеральный округ	75	74	1
Северо-Западный федеральный округ	2 001	1 994	7
СНГ	0	0	0
Страны «группы развитых стран»	0	0	0
Другие страны	0	0	0
Итого ссудная задолженность	17 540 158	17 310 537	229 621
Резерв на возможные потери	2 516 933	2 392 817	124 116
Итого чистая ссудная задолженность	15 023 225	14 917 720	105 505

4.6. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов

Информация о величине оценочного резерва на 1 октября 2019 года выглядит следующим образом*:

(тыс. руб.)			
Наименование класса финансовых активов	Величина ссудной и процентной задолженности/балансовый остаток	Величина сформированного резерва	Величина оценочного резерва на 01.10.2019
Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	16 070 147	2 802 702	3 077 805
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	5 628 994	2 441 191	2 747 959
Ссуды, предоставленные физическим лицам	3 341 125	361 511	329 846
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	7 100 028	0	0

*В связи с тем, что применение стандартов МСФО в РСБУ началось с 01.01.2019, изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки не рассчитывалось.

Информация о распределении активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (ссуд и требований по уплате процентов) и сформированного под них резерва по категориям качества приведена в п.4.4.1 настоящей Пояснительной записки.

4.7. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

(тыс. руб.)	01.10.2019	01.01.2019
Корреспондентские счета других банков	10 110	2
Кредиты, полученные от Банка России	41 600	0
Кредиты, полученные от кредитных организаций	0	238 382
Субординированные кредиты	877 000	877 000
Итого средства кредитных организаций	928 710	1 115 384

По состоянию на 1 октября 2019 года кредит от Банка России в ПАО «Липецккомбанк» составляет: до года 15 100 тыс. руб.

свыше 1 года 26 500 тыс. руб.

Величина начисленных процентов по привлеченным средствам кредитных организаций на 01.10.2019г. составила – 1 479 тыс. руб.

4.8. Информация об остатках средств на счетах клиентов

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

(тыс. руб.)	01.10.2019	01.01.2019
Счета юридических лиц	646 363	940 361
Срочные депозиты юридических лиц	36 429	322 707
Вклады (средства) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	11 219 599	12 770 086
<i>в том числе:</i>		
счета физических лиц	14 870	12 004
депозиты физических лиц	9 711 375	10 789 398
средства физических лиц на счетах пластиковых карт	1 384 838	1 803 916
средства индивидуальных предпринимателей	108 516	164 768
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 902 391	14 033 154

По состоянию на 01.10.2019 величина начисленных процентов по остаткам средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, составила 193 520 тыс. руб., в том числе:

- по привлеченным средствам организаций – 523 тыс. руб.,
- по привлеченным средствам физических лиц – 192 997 тыс. руб.

Ресурсная база ПАО «Липецккомбанк» по состоянию на 1 октября 2019г. составила 12 831 101 тыс. руб. и сократилась на 2 317 437 тыс. руб. или 15% по сравнению с данными на начало года (на 01.01.2019 – 15 148 538 тыс. руб.). Наибольший удельный вес в структуре средств клиентов занимают средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей - 87,4%.

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

(тыс. руб.)	01.10.2019	%	01.01.2019	%
Юридические лица			1 427 836	10,2
Финансовый сектор	13 961	0,1	10 199	0,1
Производство	202 606	1,7	393 505	2,8
Услуги	218 842	1,8	302 191	2,1
Строительство	86 273	0,7	195 533	1,4
Торговля	138 211	1,2	173 272	1,2
Сельское хозяйство	50 000	0,4	192 474	1,4
Пищевая промышленность	16 218	0,1	52 736	0,4
Прочее	65 197	0,6	107 926	0,8
Физические лица	11 111 083	93,4	12 605 318	89,8
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 902 391	100	14 033 154	100

4.9. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01 октября 2019 года и на начало года, нет.

4.10. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Долговые ценные бумаги по состоянию на отчетную дату и на начало года ПАО «Липецккомбанк» не выпускались.

4.11. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на отчетную дату и на начало года, нет.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

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

(тыс. руб.)	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Процентные доходы, всего	1 047 304	1 258 938
Счета НОСТРО	406	1 515
Средства в Банке России	0	0
Кредиты банкам	393 249	414 869
Кредиты юридическим лицам	363 396	502 380
Кредиты физическим лицам	290 253	262 077
Доходы комиссионные, прошлых лет, штрафы, пени	0	10 474
Вложения в учтенные векселя	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	67 623
Процентные расходы, всего	565 893	634 421
Счета ЛОРО	0	40
Депозиты/полученные кредиты Банка России	1 633	0
Депозиты/полученные кредиты банков	31	0
Расчетные счета юридических лиц	1 505	8 862
Срочные депозиты юридических лиц	11 384	37 671
Срочные депозиты физических лиц	495 253	532 210
Выпущенные долговые обязательства		0
Субординированные кредиты	56 087	55 637
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	1
Чистые процентные доходы	481 411	624 517

В связи с применением (с 1 января 2019) в бухгалтерском учете по РСБУ стандарта МСФО (IFRS) 9, информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам приводится по состоянию на отчетную дату.

(тыс. руб.)	9 месяцев 2019 года
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	91 681
<u>Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери:</u>	<u>670 107</u>
<i>по кредитам, предоставленным юридическим лицам</i>	<i>386 514</i>
<i>по кредитам, предоставленным физическим лицам</i>	<i>283 593</i>
<u>Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки</u>	<u>881 639</u>
<i>по кредитам, предоставленным юридическим лицам</i>	<i>616 771</i>
<i>по кредитам, предоставленным физическим лицам</i>	<i>264 868</i>
<u>Расходы по формированию резервов на возможные потери</u>	<u>-716 039</u>
<i>по кредитам, предоставленным юридическим лицам</i>	<i>-365 481</i>
<i>по кредитам, предоставленным физическим лицам</i>	<i>-350 558</i>
<u>Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки</u>	<u>-744 026</u>
<i>по кредитам, предоставленным юридическим лицам</i>	<i>-456 856</i>
<i>по кредитам, предоставленным физическим лицам</i>	<i>-287 170</i>

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	573 092
---	----------------

Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам на 01.10.2019 составило (-33 541) тыс. руб.

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

(тыс. руб.)	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты, всего	136 656	1 149 692
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	131 048	1 139 506
Купля/продажа иностранной валюты в наличной форме	4 287	4 025
Купля/продажа иностранной валюты в безналичной форме	1 321	6 161
Расходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты, всего	- 134 057	-1 144 707
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	- 132 691	-1 139 845
Купля/продажа иностранной валюты в наличной форме	0	0
Купля/продажа иностранной валюты в безналичной форме	-1 366	-4 862
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	2 599	4 985

Сокращение доходов и расходов от переоценки иностранной валюты более, чем в 3 раза по отношению к аналогичному периоду 2018 года обусловлено выводом в течение 2018 года денежных средств со счетов ключевого клиента Банка (ПАО «НЛМК») и связанных с ним компаний.

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

на 01.10.2019г. – отрицательные курсовые разницы 1 643 тыс. руб.

на 01.10.2018г. – отрицательные курсовые разницы 339 тыс. руб.

5.1.3. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Комиссионные доходы, всего	181 437	263 809
Комиссии от расчетного и кассового обслуживания	122 691	188 546
Открытие и ведение банковских счетов	21 294	21 407
Операции с валютными ценностями	999	2 455
Банковские гарантии	14	1 507
Прочие	36 439	49 894
Комиссионные расходы, всего	78 115	92 883
Комиссии от расчетного и кассового обслуживания, ведения банковских счетов и переводов денежных средств	57 106	77 532
Операции с валютными ценностями	300	412
Расходы за оказание услуг по брокерским договорам	0	300
Полученные банковские гарантии и поручительства	46	0
Прочие	20 663	14 639
Чистые комиссионные доходы	103 322	170 926

5.1.4. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Прочие операционные доходы, всего	197 157	178 199
От предоставления в аренду сейфов и помещений	6 249	6 720
От выбытия основных средств и долгосрочных активов	5 016	5 615
От оказания консультационных и информационных услуг	18 206	31 437
Операционные доходы от операций с предоставленными и полученными кредитами и прочими размещенными и привлеченными средствами	14 716	14 983
От корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	17 496	10 592

Прочие, в том числе:	135 474	108 852
вознаграждение от страховых компаний	132 528	106 887

5.1.5. Прочие операционные расходы

(тыс. руб.)

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Операционные расходы, всего	633 878	737 416
Расходы на содержание персонала	332 804	383 361
Амортизация	51 081	52 809
Административно-хозяйственные расходы	148 188	144 799
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	58 176	121 837
	22 755	
Расходы с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	0	30 022
Расходы по предоставленным кредитам и кредитам, по которым приобретены права требования		0
Прочие	20 874	4 588

5.2. Информация о чистой прибыли (чистых убытках)

5.2.1 Информация о чистой прибыли (чистых убытках) с финансовыми активами или финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В отчетном периоде Банк не совершал операций (соответственно, не получал доходы/расходы) с финансовыми активами/финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

5.2.2 Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов, финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости

Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов и финансовых обязательств с расшифровкой по статьям доходов/расходов, приведена в п.5.1.1 настоящей Пояснительной записки.

5.2.3 Информация о чистой прибыли (чистых убытках) с финансовыми активами или финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В отчетном периоде Банк не совершал операций (соответственно, не получал доходы/расходы) с финансовыми активами/финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

6.1. Общий совокупный доход Банка за отчетный период

Общий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2019 года составил 232 440 тыс. руб., в том числе прибыль – 233 044 тыс. руб., прочий совокупный доход – (604) тыс. руб.

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

7.1. Кредитный риск

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

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

7.1.1. Информация о практике, которой придерживается кредитная организация для управления кредитным риском, ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков

Процедуры управления кредитным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня кредитных рисков, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию.

Банком ведется ежедневный мониторинг крупных кредитных рисков и прогноз соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков) и Н25 (максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)).

Банком осуществляется мониторинг кредитных рисков корпоративных и розничных клиентов на постоянной основе.

Банк реализует корпоративную кредитную политику, основными задачами которой являются:

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

При осуществлении кредитной деятельности Банк руководствуется следующими основными принципами:

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

Служба внутреннего контроля (регулярный контроль на операционном уровне), на третьем уровне – Служба внутреннего аудита (ежегодная верхнеуровневая проверка исполнения всеми самостоятельными структурными подразделениями своих обязанностей, регламентов, подходов и процедур, предусмотренных корпоративной кредитной политики Банка и подчиненными ей документами).

Мониторинг корпоративного кредитного портфеля играет важнейшую роль в сохранении качества кредитов на уровне по крайней мере не хуже, чем в момент одобрения кредитных лимитов, в недопущении потерь по сформированному портфелю сверх плановых норм и заключается в:

- поддержании постоянного контакта и проведении регулярных риск-сфокусированных обсуждений (встреч) с заемщиком Бизнес-менеджерами (за исключением случаев, когда ежегодный пересмотр риска не проводится);
- структурированном и постоянном отслеживании выполнения финансовых/ нефинансовых ковенантов с помощью контрольного регистра ковенантов;
- проведении с установленной частотой регулярных проверок объема, типа и условий содержания предметов залога, его действительности и страхования;
- отслеживании и краткого, сфокусированного на ключевых изменениях ежеквартального анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщика, его финансового положения и выполнения финансовых (долг/собственные средства; долг/ операционная прибыль; максимальная долговая нагрузка, перевод оборотов и пр.) и нефинансовых (предоставление информации, отчетности, оформление залогов, возобновление страховых полисов, и пр.) ковенантов в течение всего срока жизни кредитной линии;
- отслеживании надлежащего обслуживания и возврата кредита (траншей);
- обязательном всестороннем ежегодном пересмотре риска (с учётом исключений, когда ежегодный пересмотр риска не проводится) – сфокусированном полномасштабном ревью финансово-хозяйственной деятельности заемщика и всех одобренных на него кредитных линий с целью переутверждения существующих лимитов, либо сокращения (в случае выявления негативных трендов в деятельности заемщика, в его секторе, в целом в экономике, и т.д.) или увеличения лимита (в случае наличия позитивных трендов в деятельности заемщика, в его секторе, в целом в экономике, и т.д.)

Целью Политики управления розничными кредитными рисками является определение и применение Банком принципов розничного кредитования, направленных на поддержание адекватного соотношения кредитного риска и необходимой прибыльности и объемов осуществляемых Банком операций, в том числе:

- определение принципов управления рисками, связанными с розничным кредитованием;
- обеспечение сбалансированного соотношения принимаемого риска и доходности розничного кредитного портфеля;
- повышение качества кредитного портфеля путем оптимизации кредитного процесса;
- определение унифицированных правил и стандартов кредитования, построения технологии оценки и мониторинга уровня риска клиентов розничного направления кредитования;
- обеспечение соблюдения и выполнения требований законодательства и внутренних нормативных документов Банка;
- обеспечение развития системы управления кредитными рисками в соответствии с лучшей мировой практикой и подходами, определяемыми регулятором в качестве приоритетных.

С целью соблюдения лимитов риск-аппетита выработаны определенные методы управления риском розничного кредитного портфеля, к которым относятся:

- ✓ Избегание кредитного риска – отказ в принятии риска, которое может быть реализовано путем:
 - отказа в выдаче кредита;
 - закрытия/отказа во внедрении высокорискованного Продукта, сегмента кредитования;
 - уход с определенного рынка кредитования;
 - прочее.
- ✓ Передача риска – перекладывание за определенную плату полностью или частично собственного риска Банка на специализированную организацию:
 - страхование, которое является формой предварительного резервирования ресурсов, предназначенных для компенсации ущерба от ожидаемого проявления рисков;
 - аутсорсинг;
 - иное.
- ✓ Минимизация риска с применением следующих методов:

- регламентирование операций – разработка процедур осуществления мониторинга текущего уровня рисков, а также операций и сделок, несущих риски в процессе деятельности Банка;
 - повышение квалификации персонала, участвующего в розничном кредитном процессе, и его мотивация;
 - диверсификация – распределение ссуд по различным категориям Заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку и пр.;
 - лимитирование, установленное по видам кредитов, категориям Заемщиков или группам взаимосвязанных Заемщиков, наиболее рискованным направлениям кредитования, для определения полномочий работников Банка разных рангов относительно объемов предоставленных ссуд и пр.;
 - ограничение и делегирование полномочий по принятию решений;
 - разработка и внедрение совершенствованных технологий, методик и инструментов оценки Заемщика;
 - использование обеспечения, которое в случае дефолта Заемщика можно реализовать в возмещение утраченного актива. Рыночная стоимость активов, переданных в обеспечение, как правило, должна превышать сумму обязательства;
 - формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
 - работа с просроченной задолженностью;
 - контроль установленных процедур и ограничений;
 - оперативное информирование соответствующих органов и лиц Банка о нарушении установленных процедур и ограничений;
 - составление и реализация планов действий при возникновении экстраординарных и кризисных ситуаций;
 - поддержание достаточности капитала, соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России и других надзорных органов;
 - иные методы.
- ✓ Принятие кредитного риска. Риск принимается, если оценка уровня риска является для Банка приемлемой и дальнейшие усилия по его минимизации не являются экономически целесообразными. Решение о принятии риска принимается в соответствии с действующей в Банке системой полномочий.

Задачей мониторинга розничного кредитного риска является информационная поддержка разработки и реализации мер по своевременному прогнозированию, выявлению и предупреждению нежелательной для Банка ситуации.

Для эффективного управления риском кредитного портфеля в Банке определены системы, процессы и методики мониторинга кредитного портфеля.

Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельных кредитов, так и в целом по кредитному портфелю Банка.

Мониторинг выданных кредитов осуществляется как на основании их совокупности (портфельные), так и отдельно (индивидуальные) на регулярной основе в течение всего периода с момента заключения кредитного договора до момента погашения, что важно для своевременного принятия решения в случае внезапного резкого ухудшения показателей, характеризующих кредитный риск заемщика в период до наступления срока исполнения его обязательств.

В целях мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю Банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком. Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволит обеспечить выявление значимых для Банка кредитных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Мониторинг кредитного риска осуществляется на регулярной основе путем:

- ✓ Контроля за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском;
- ✓ Контроля соответствия всех этапов кредитного процесса требованиям Банка, в т.ч. соответствие процедуры и подхода реализации полномочий на принятие решений требованиям Банка;
- ✓ Мониторинга метрик риск-аппетита, иных показателей качества кредитного портфеля на соответствие установленным нормативам;
- ✓ Мониторинг иных событий, которые могут оказать влияние на оценку кредитного риска;
- ✓ Прогнозирования размера резервов на возможные потери на будущий период.

С целью устранения несоответствий фактически реализуемого кредитного процесса действующим требованиям Банка, показателей качества кредитного портфеля установленным нормативам, определяется

план мероприятий, обязательный к исполнению ответственными лицами/подразделениями, и принимаются все меры по его реализации.

В соответствии с требованиями МСФО 9 для целей резервирования финансовых инструментов Банк применяет оценку ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации касательно будущих событий.

Оценка ожидаемых кредитных убытков для финансового инструмента производится с помощью одного из трех подходов к резервированию:

- Подход к резервированию для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов – применяется для следующих финансовых инструментов, подлежащих резервированию (достаточно выполнения одного из условий):
 - На дату первоначального признания финансовый инструмент был признан дефолтным;
 - Финансовый инструмент, который был перепризнан с существенной модификацией в соответствии с Учетной политикой Банка по МСФО;
- Упрощенный подход – применяется для дебиторской задолженности;
- Общий подход – применяется для всех прочих финансовых инструментов, подлежащих резервированию в соответствии с МСФО 9.

В рамках общего подхода финансовые инструменты анализируются с точки зрения следующих критериев:

- Наличия на отчетную дату признаков существенного увеличения кредитного риска;
- Наличия на отчетную дату признаков кредитного обесценения.

В зависимости от указанных критериев финансовые инструменты относятся к одному из трех стадий резервирования (далее – Стадии).

В зависимости от выбранной стадии резервирования рассчитывается резерв, который определяется на основе:

- Для финансовых инструментов Стадии 1 – ожидаемых кредитных убытков в течение года;
- Для финансовых инструментов Стадии 2 или Стадии 3 – ожидаемые кредитных убытков в течение всего срока жизни финансового инструмента.

В зависимости от наличия признаков существенного увеличения кредитного риска и факта дефолта на отчетную дату все финансовые инструменты относятся к одной из стадий резервирования:

Стадия	Описание
Стадия 1	Финансовые инструменты, не имеющие признаков существенного увеличения кредитного риска и не находящиеся в дефолте на отчетную дату, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение 1-го года
Стадия 2	Финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но не находящиеся в Дефолте на отчетную дату, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента
Стадия 3	Кредитно-обесцененные финансовые активы, т.е. финансовые инструменты, находящиеся в Дефолте на отчетную дату, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента

Признаки существенного увеличения кредитного риска, устанавливаются для каждой Категории финансовых инструментов.

Признаки могут применяться на уровне заемщика / контрагента или на уровне финансового инструмента:

- В случае, если признак применяется на уровне заемщика / контрагента, то при возникновении данного фактора по одному финансовому инструменту, считается, что по всем финансовым инструментам данного заемщика / контрагента присутствует существенное увеличение кредитного риска.
- В случае, если признак применяется на уровне финансового инструмента, то возникновение данного фактора по одному финансовому инструменту, не влияет на существенное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам данного заемщика / контрагента.

Признаки существенного увеличения кредитного риска для Требований к юридическим лицам

Признак	Уровень применения	Применение при отсутствии информации
---------	--------------------	--------------------------------------

Непрерывная просрочка перед Банком по основному долгу и / или процентам более 30 дней (метод FIFO) хотя бы по одному из финансовых инструментов заемщика / контрагента	Заемщик / контрагент	Применяется наихудший сценарий						
Отрицательные Чистые активы заемщика / контрагента. Не применяется в случае если отрицательная величина обусловлена сезонной деятельностью или предусмотрена бизнес-планом компании.	Заемщик / контрагент (за исключением сегмента Инвест, определяемого в соответствии с «Правилами определения сегмента портфеля финансовых инструментов и выбору рейтинговой модели для целей МСФО9»)	Не применяется						
Количество пролонгаций хотя бы по одному из финансовых инструментов Заемщика / Контрагента более 4	Заемщик / контрагент	Не применяется						
Категория качества в соответствии с Положения Банка России №590-П хотя бы одного из финансовых инструментов заемщика / контрагента выше 3-ей	Заемщик / контрагент	Не применяется						
Отношение актуального рейтинга, выраженном в количественном значении, (годовой вероятности дефолта по нему) к рейтингу за два года до, выраженном в количественном значении (годовой вероятности дефолта по нему) более 3	Заемщик / контрагент	Не применяется						
Рейтинг клиента на отчетную дату хуже, чем ССС или аналогичного в соответствии с внутренними методиками определения рейтинга заемщика и вероятности дефолта	Заемщик / контрагент	Применяется наихудший сценарий						
Одновременное выполнение условий: •Отсутствует актуальный рейтинг (с даты оценки до отчетной даты прошло более года) •Произошло существенное ухудшение категории качества РСБУ с момента первоначального признания: <table><tr><td>КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА РСБУ ПРИ ПЕРВОНАЧАЛЬНОМ ПРИЗНАНИИ ИЛИ НА ДАТУ ГОД НАЗАД (ВЫБИРАЕТСЯ БОЛЕЕ ПОЗДНЯЯ ДАТА)</td><td>КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА РСБУ НА ТЕКУЩУЮ ОТЧЕТНУЮ ДАТУ</td></tr><tr><td>1 ИЛИ 2 КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА</td><td>3 КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА</td></tr><tr><td>3 КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА</td><td>4 КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА</td></tr></table>	КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА РСБУ ПРИ ПЕРВОНАЧАЛЬНОМ ПРИЗНАНИИ ИЛИ НА ДАТУ ГОД НАЗАД (ВЫБИРАЕТСЯ БОЛЕЕ ПОЗДНЯЯ ДАТА)	КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА РСБУ НА ТЕКУЩУЮ ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	1 ИЛИ 2 КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА	3 КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА	3 КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА	4 КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА	Заемщик / контрагент	Применяется наихудший сценарий
КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА РСБУ ПРИ ПЕРВОНАЧАЛЬНОМ ПРИЗНАНИИ ИЛИ НА ДАТУ ГОД НАЗАД (ВЫБИРАЕТСЯ БОЛЕЕ ПОЗДНЯЯ ДАТА)	КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА РСБУ НА ТЕКУЩУЮ ОТЧЕТНУЮ ДАТУ							
1 ИЛИ 2 КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА	3 КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА							
3 КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА	4 КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА							
График оплаты процентов – в конце срока	Заемщик / контрагент (только для детализированного типа ФИ – кредиты)	Не применяется						

Признаки существенного увеличения кредитного риска для Требования к физическим лицам

Признак	Уровень применения	Применение при отсутствии информации
Непрерывная просрочка перед Банком по основному долгу и / или процентам более 30 календарных дней (метод FIFO)	Договор / сделка	Применяется наихудший сценарий
Существенное снижение внутреннего рейтинга заемщика по сравнению с датой первоначального признания	Заемщик / Контрагент	Не применяется
Суммарная просрочка за последние 180 дней превышает 30 календарных дней	Договор / сделка	Применяется наихудший сценарий

Наличие реструктуризации в части изменения сроков погашения основного долга и/или процентов	Договор / сделка	Применяется наихудший сценарий (за исключением задолженности по кредитным картам, по которым признак не применяется в случае отсутствия информации)
---	------------------	---

Признаки существенного увеличения кредитного риска для Требования к финансовым институтам

Признак	Уровень применения	Применение при отсутствии информации
Текущая просрочка перед Банком по основному долгу и / или процентам более 5 календарных дней	Заемщик / Контрагент	Применяется наихудший сценарий
Существенное (на 3 и более ступени) снижение внутреннего или внешнего рейтинга заемщика по сравнению с датой первоначального признания	Заемщик / Контрагент	Не применяется
Умышленное искажение или непредставление актуальной финансовой отчетности	Заемщик / Контрагент	Не применяется
Негативное заключение ответственного за оценку экономической безопасности подразделения Банка	Заемщик / Контрагент	Не применяется

Дефолт – наличие объективных признаков (событий дефолта), свидетельствующих о неспособности заемщика / контрагента в срок и в полном объеме исполнять обязательства перед Банком.

Для всех событий, влекущих признание финансового инструмента дефолтным, определены условия прекращения действия события дефолта.

События дефолта и условия прекращения события дефолта для Требования к юридическим лицам:

События дефолта	Условия прекращения событий дефолта
Срок просроченной задолженности превысил 90 календарных дней (метод FIFO)	Одновременное выполнение условий: ➤ Погашение просроченной задолженности в полном объеме, в течение не менее 90 дней отсутствия просроченной задолженности; ➤ Совершение трех последовательных платежей в счет погашения основного долга и/или процентов.
Вынужденная реструктуризация Датой наступления дефолта является дата подписания дополнительного соглашения о реструктуризации.	Одновременное выполнение условий: При одновременном выполнении следующих условий: ➤ Проведение окончательной реструктуризации; ➤ Совершение трех последовательных платежей в счет погашения основного долга и/или процентов ➤ Отсутствие просроченной задолженности в течение не менее 180 дней.
Цессия - кредитное требование реализовано с существенными (более 10% процентов от суммы основного долга и процентов, начисленных за пользование кредитными средствами) экономическими потерями в результате ухудшения качества кредитного требования.	Не применимо
Списание задолженности (в т.ч. частичное списание в результате мирового соглашения с заемщиком / контрагентом)	Отсутствие просроченной задолженности в течение 90 календарных дней с даты частичного списания задолженности.
Признание заемщика / контрагента банкротом – решение суда о введении процедуры банкротства заемщика / контрагента или признании заемщика / контрагента банкротом	Прекращение процедуры банкротства по решению суда (за исключением случаев мирового соглашения)
Добровольная ликвидация заемщика / контрагента: <ul style="list-style-type: none"> Получена информация о том, что уполномоченным органом заемщика / контрагента принято решение о ликвидации Получена информация о решении суда о ликвидации 	Выполнение хотя бы одного из условий: <ul style="list-style-type: none"> Отмена решения о ликвидации уполномоченным органом заемщика / контрагента; Отзыв обращения в суд с заявлением о банкротстве;
Признание ФИ проблемным (5 категория качества в соответствии с Положением Банка России №590-П)	Одновременное выполнение условий: <ul style="list-style-type: none"> Погашение просроченной задолженности в полном объеме, в течение не менее 90 дней отсутствия просроченной задолженности; Совершение трех последовательных платежей в счет погашения основного долга и/или процентов.
Присвоение заемщику / контрагенту дефолтного рейтинга в соответствии с методикой оценки рейтинга и вероятности дефолта соответствующего сегмента (определено в Правилах определения сегмента портфеля финансового инструментов и	Присвоение заемщику / контрагенту рейтинга выше дефолтного в соответствии с методикой оценки рейтинга и вероятности дефолта соответствующего сегмента

выбора рейтинговой модели для целей МСФО 9). Применяется только в случае признания Банком отсутствия препятствий к использованию соответствующей рейтинговой модели.	
Уполномоченным органом Банка принято решение о присвоении заемщику / контрагенту дефолтного рейтинга	Отмена или окончание срока действия соответствующего решения уполномоченного органа

События дефолта и условия прекращения события дефолта для Требования к физическим лицам

События дефолта	Условия прекращения событий дефолта
Срок просроченной задолженности превысил 90 календарных дней (метод FIFO)	Отсутствие просроченной задолженности в течение 180 календарных дней
Цессия - кредитное требование реализовано с существенными (более 10% процентов от суммы основного долга и процентов, начисленных за пользование кредитными средствами) экономическими потерями в результате ухудшения качества кредитного требования.	Не применимо

События дефолта и условия прекращения события дефолта для Требования к финансовым институтам

События дефолта	Условия прекращения событий дефолта (достаточно исполнения одного из перечисленных событий)
Срок просроченной задолженности превысил 10 дней	Погашение просроченной задолженности в полном объеме
Присвоение дефолтного рейтинга международным рейтинговым агентством	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Присвоение заемщику / контрагенту рейтинга выше дефолтного; ➤ Отзыв у заемщика / контрагента дефолтного рейтинга.
Отзыв лицензии на осуществление банковских операций	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Восстановление действий лицензии на осуществление банковских операций; ➤ Принятие судом положительного решения по обращению кредитной организации об обжаловании решения об отзыве лицензии.
Отзыв лицензии на осуществление страховой деятельности	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Восстановление действия лицензии на осуществление страховой деятельности; ➤ Принятие судом положительного решения по обращению кредитной организации об обжаловании решения об отзыве лицензии.
Мораторий Банка России на удовлетворение требований кредиторов	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Окончание срока действия моратория; ➤ Решение Банка России о прекращении действия моратория
Дефолт по облигациям / еврооблигациям: просрочка исполнения заемщиком / контрагентом обязательств по выпущенным облигациям / еврооблигациям составила более 10 дней или объявлен отказ от исполнения обязательств.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Исполнение заемщиком / контрагентом обязательств по облигациям / еврооблигациям; ➤ Проведение реструктуризации долговых обязательств.
Уполномоченным органом Банка принято решение о присвоении заемщику / контрагенту дефолтного рейтинга	Отмена или окончание срока действия соответствующего решения уполномоченного органа

События дефолта и условия прекращения события дефолта для Дебиторской задолженности

События дефолта	Условия прекращения событий дефолта (достаточно исполнения одного из перечисленных событий)
Срок просроченной задолженности превысил 90 дней	Погашение просроченной задолженности в полном объеме
По другим финансовым инструментам дебитора произошло одно из событий дефолта	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Исполнение заемщиком / контрагентом обязательств по выпущенным ценным бумагам; ➤ Отзыв у заемщика / контрагента дефолтного рейтинга

После прекращения действия всех событий дефолта финансовый инструмент переходит в период выздоровления.

Длительность периода выздоровления и минимальное количество платежей, необходимое для завершения периода выздоровления, определены для каждой категории финансовых инструментов:

Категория финансового инструмента	Длительность периода выздоровления и минимальное количество платежей по основному долгу, необходимое для завершения периода выздоровления
Требования к юридическим лицам	6 платежей, но не менее 180 дней
Требования к физическим лицам	3 платежа, но не менее 90 дней
Требования к финансовым институтам	6 платежей, но не менее 180 дней

Ценные бумаги	2 платежа, но не менее 180 дней
Дебиторская задолженность	0 дней после полного погашения дебиторской задолженности

В период выздоровления платежи должны выплачиваться своевременно. Если в период выздоровления допущена просроченная задолженность более 30 дней и / или одно из событий дефолта, финансовый инструмент автоматически возвращается в состояние дефолта с первоначальной датой дефолта. Последующий полный выход из просроченной задолженности (при завершении / отсутствии иных событий дефолта) будет считаться началом нового периода выздоровления.

Начало отсчета длительности периода выздоровления ведется от даты прекращения всех событий дефолта.

В случае наступления одного из событий дефолта после успешного завершения периода выздоровления дефолт считается произошедшим повторно.

Для каждой категории финансовых инструментов Банк выделяет набор критериев, на основании которых определяется сегмент финансового инструмента в целях применения единообразного подхода к оценке резерва по МСФО 9 при этом:

- В рамках одного сегмента финансовых инструментов возможны различия в подходах в Банке с учетом особенностей и допущений процесса резервирования;
- Использование моделей рейтингования соответствующего сегмента в Банке зависит от решения Уполномоченного органа Банка о возможности использования моделей, от возможности использования статистики Головного Банка для целей оценки финансовых инструментов Банка, отсутствия технических препятствий для использования моделей (например, наличия необходимого программного обеспечения).

Рекомендации и допущения к определению элементов расчета ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе

Перечень возможных стратегий урегулирования задолженности:

1. Банкротство / ликвидация;
2. Цессия (уступка прав требования);
3. Отступное, обращение взыскания на предмет залога во внесудебном порядке;
4. Финансовое оздоровление;
5. Реструктуризация / плановое погашение в соответствии с текущим графиком погашения.

Указанный перечень не является исчерпывающим, при наличии обоснования ответственного менеджера сопровождающего подразделения возможен учет денежных потоков по иным стратегиям урегулирования задолженности в рамках индивидуального подхода для оценки ожидаемых кредитных убытков (ECL).

Минимальное количество сценариев урегулирования задолженности – два сценария, максимальное количество сценариев не ограничено:

- Базовый сценарий – наиболее вероятный сценарий урегулирования задолженности, утвержденный как основной или планируемый к утверждению как основной Уполномоченным органом Банка.
- Негативный сценарий – сценарий урегулирования задолженности в случае реализации негативных событий, препятствующих получению денежных потоков.
- Иные альтернативные сценарии урегулирования задолженности.

Банком применяется допущение: в случае если базовым сценарием является банкротство или ликвидация, то допускается использование для расчета одного сценария урегулирования при условии нулевой вероятности реализации любых иных сценариев.

Вероятность реализации i -ого сценария урегулирования p_i определяется на основе экспертного мнения в соответствии с особенностями взыскания по конкретной сделке.

Составляющие оценки денежных потоков и рекомендуемые ограничения, применяемые к ним, в зависимости от стратегии урегулирования представлены в следующей оценке:

Стратегия	Составляющие оценки денежных потоков	Рекомендуемые ограничения к составляющим оценки
-----------	--------------------------------------	---

Банкротство / ликвидация	<ol style="list-style-type: none"> 1. Справедливая стоимость имущества заемщика / контрагента 2. Расходы на реализацию 3. Судебные пошлины 4. Расходы конкурсного управляющего (отчисления в конкурсную массу) 5. Ожидаемый срок получения средств по процедуре банкротства 6. Доля очереди заемщиков, к которой относится Банк в общей сумме требований к заемщику 7. Доля требований Банка в требованиях своей очереди от всех требований данной очереди заемщиков 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 5-20% в соответствии с законом о банкротстве 2. Минимальный ожидаемый срок – год с начала процедуры банкротства
Цессия (уступка прав требования)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Стоимость прав требований 2. Ожидаемый дисконт при уступке прав требований 3. Ожидаемый срок уступки прав требований 	-
Отступное, обращение взыскания на предмет залога во внесудебном порядке	<ol style="list-style-type: none"> 1. Справедливая стоимость предмета залога (с учетом дисконта) 2. Ожидаемая стоимость реализации залога 3. Ожидаемый срок реализации залога 4. Расходы на реализацию 	Минимальный ожидаемый срок – год с начала срока реализации
Финансовое оздоровление	<ol style="list-style-type: none"> 1. Обновленные контрактные условия (график погашения) 2. Дисконт к денежным потокам 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Обновленные контрактные условия должны подтверждаться бизнес-планом 2. Необходимость применения дисконта определяется наличием дефицита средств в соответствии с актуальным ПДДС (прогнозом движения денежных средств)
Реструктуризация / плановое погашение задолженности	<ol style="list-style-type: none"> 1. Обновленные / текущие контрактные условия (график погашения) 2. Дисконт к денежным потокам 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Использование текущих графиков погашения допускается только для финансовых инструментов, классифицированных в Стадию 2. Обновленные контрактные условия должны подтверждаться бизнес-планом 2. Необходимость применения дисконта определяется наличием дефицита средств в соответствии с актуальным ПДДС (прогнозом движения денежных средств)

7.1.2. Информация о подверженности финансовых активов (обязательств по предоставлению кредита) кредитному риску на отчетную дату, включая сведения о значительных концентрациях кредитного риска

(тыс. руб.)	01.10.2019	01.01.2019
Величина балансовых активов всего	15 959 724	17 585 847
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	112 209	68 267
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	15 847 515	17 517 580
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего	1 557 926	1 396 674
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	1 265 663	1 098 871
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	292 263	297 803
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	16 139 778	17 815 383

Значения нормативов, ограничивающих значения отдельных видов рисков (крупные кредитные риски) по состоянию на 01.10.2019:

Наименование	Нормативное значение	01.10.2019
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 *	≤ 25%	16,8%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7	≤ 800%	62,4%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	≤ 3%	0,6%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	≤ 20%	0,3%

*В соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У норматив Н6 не рассчитывается по группе связанных заемщиков в случае полного совпадения лиц, одновременно входящих в группу связанных заемщиков в целях расчета норматива Н6 и группу связанных с банком лиц в целях расчета норматива Н25.

7.2. Рыночный риск

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

Банк использует в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала методику стресс-тестирования в виде анализа чувствительности Банка к изменению факторов рисков (как кредитная организация, размер активов которой составляет менее 500 миллиардов рублей, и не использующая при оценке рисков и достаточности капитала методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России).

Банк не проводит анализ чувствительности по каждому виду рыночного риска, так как согласно п.5.2. Указания Банка России от 15.04.2015 N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" Банк вправе ограничиться анализом чувствительности по отношению к процентному риску.

Стресс-тестирование проводится Банком по процентному риску один раз в год.

В рамках анализа чувствительности процентного риска Банк проводит гэп-анализ с учетом изменения процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России от 08.10.2018 N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Анализ чувствительности процентного риска на 01.01.2019 составил 32 603.62 тыс. руб. или 326 036.2 млн. руб. в эквиваленте RWA (risk-weighted assets - активы, взвешенные с учетом риска).

Информация об инструментах, отражаемых на балансовых и внебалансовых счетах, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию на 01.10.2019

(тыс. руб.)

№	Наименование	Суммы по срокам, оставшимся до погашения					Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	
1	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3 591 591	5 101 462	438 121	905 827	3 989 525	2 073 003
2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	2 150 776	830 486	4 536 256	4 156 520	1 138 901	2 551 903
3	Совокупный ГЭП (строка 3- строка 6)	1 440 815	4 270 976	-4 098 135	-3 250 693	2 850 624	х
4	Изменение чистого процентного дохода:	х	х	х	х	х	х
	+200 базисных пунктов	27 614,66	71 180,09	-51 226,69	-16 253,47	х	х
	-200 базисных пунктов	-27 614,66	-71 180,09	51 226,69	16 253,47	х	х
	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	х	х

7.3. Риск ликвидности

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

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

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования по состоянию на 01.10.2019г. отражены в таблице:

№	Наименование	Суммы по срокам, оставшимся до погашения					свыше 1 года
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	
1	Итого ликвидные активы	1 454 426	10 639 278	9 388 778	9 794 420	20 947 838	14 378 266
2	Итого обязательства	2 423 412	10 693 108	3 744 263	8 280 520	23 324 317	13 577 238
3	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	1 585 806	6 345 822	1 587 105	1 587 105	3 174 210	1 587 105
4	Избыток (дефицит) ликвидности (стр.1- стр.2- стр.3)	-2 554 792	-6 399 652	4 057 410	-73 205	-5 550 689	-786 077
5	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (стр.4/стр.2)*100%	-105,4	-59,8	108,4	-0,9	-23,8	-5,8

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

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

	Нормативное значение, %	01.10.2019	01.01.2019
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	15,0%	73,4	77,1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	50,0%	227,5	154,0
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120,0%	25,2	21,8

7.4. Информация по применению МСФО (IFRS) 9 для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств

7.4.1 Величина финансовых активов и финансовых обязательств, которые ранее классифицировались Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, но к которым данная классификация более не применяется

На момент начала использования (с 1 января 2019) в бухгалтерском учете по РСБУ стандарта МСФО (IFRS) 9, финансовых активов и обязательств, которые ранее (по состоянию на 01.01.2019) классифицировались Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нет.

7.4.2 Информация о применении классификационных требований МСФО (IFRS) 9 к финансовым активам, классификация которых была изменена в результате применения МСФО (IFRS) 9

В результате применения классификационных требований МСФО (IFRS) 9, изменилась классификация:

➤ ссудной задолженности – в Банке применен метод оценки ссудной задолженности по амортизированной стоимости;

➤ вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – классифицированы как чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Критерии классификации финансовых активов перечислены в абз.3 пп.1 п.1.10 настоящей Пояснительной записки.

7.4.3 Информация о причинах классификации финансовых активов и финансовых обязательств как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или отмены такой классификации на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

Классификация Банком финансовых активов и финансовых обязательств как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или отмена такой классификации на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 не производилась.

7.4.4 Информация об изменениях в классификации финансовых активов и финансовых обязательств

В результате применения классификационных требований МСФО (IFRS) 9, ссудная задолженность (финансовые активы) и средства клиентов (финансовые обязательства) были оценены Банком по амортизированной стоимости.

Балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, вследствие применения МСФО (IFRS) 9 не изменилась.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств на конец отчетного периода (01.10.2019):

- Ссудная задолженность, оценивая по амортизированной стоимости – 12 992 349 тыс. руб.;
- Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости – 12 984 500 тыс. руб.

8. Информация об управлении капиталом

Основными целями управления Капиталом Банка являются:

- поддержание совокупного предельного размера риска, а также максимальных уровней всех значимых рисков и их сочетания в рамках, определенных склонностью к риску Банка в целях реализации бизнес-планов Банка;
- обеспечение достаточности капитала банка, целевой уровень которой определяется склонностью к риску Банка, для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе;
- планирование капитала Банка исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных бизнес-планами Банка, установленных банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внешним и внутренним факторам риска.

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

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

Наименование показателя	Минимально допустимое значение	Минимально допустимое значение с учетом надбавок	01.10.2019	01.01.2019
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0%	9,9%	20,4%	20,1%
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	4,5%	6,4%	14,1%	14,9%
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	6,0%	7,9%	14,1%	14,9%

Наименование показателей	9 месяцев 2019 года	2018 год
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0) минимальное значение	20,11%	14,11%
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0) максимальное значение	22,96%	21,94%
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0) среднее значение	20,25%	20,36%

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

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

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

На основании решения Годового Общего собрания акционеров Банка от 16.05.2019г. были начислены и выплачены дивиденды по итогам 2018 года и дивиденды за 2018 год из нераспределенной прибыли прошлых лет.

Дивиденды по итогам 2018 года выплачены в сумме 22 494 219,28 (Двадцать два миллиона четыреста девяносто четыре тысячи двести девятнадцать и 28/100) рублей, в т.ч.:

- по привилегированным именным акциям 20101242В номинальной стоимостью 1 рубль с гарантированным дивидендом 50% от номинальной стоимости в размере 228 056,00 (Двести двадцать восемь тысяч пятьдесят шесть и 00/100) рублей или по 0,50 (Ноль целых и 50/100) рублей за 1 акцию;
- по привилегированным именным акциям 20201242В номинальной стоимостью 1 рубль с гарантированным дивидендом 15% от номинальной стоимости в размере 31 650,00 (Тридцать одна тысяча шестьсот пятьдесят и 00/100) рублей или по 0,15 (Ноль целых и 15/100) рублей за 1 акцию;
- по привилегированной именной акции с гарантированным дивидендом эквивалентным 1,6 доллару США по курсу Банка России на день принятия Советом Директоров решения о проведении Общего собрания акционеров, включающего в повестку дня решение о выплате дивидендов в размере 103,58 (Сто три и 58/100) рублей или по 103,58 (Сто три и 58/100) рублей за 1 акцию;
- по обыкновенным именным акциям 10101242В в размере 22 234 409,70 (Двадцать два миллиона двести тридцать четыре тысячи четыреста девять и 70/100) рублей или по 4,26 (Четыре и 26/100) рублей за 1 акцию.

Дивиденды за 2018 год из нераспределенной прибыли прошлых лет выплачены в сумме 377 463 030,40 (Триста семьдесят семь миллионов четыреста шестьдесят три тысячи тридцать и 40/100) рублей, в т.ч.:

- по обыкновенным именным акциям 10101242В в размере 377 463 030,40 (Триста семьдесят семь миллионов четыреста шестьдесят три тысячи тридцать и 40/100) рублей или 72,32 (Семьдесят два и 32/100) рублей за 1 акцию.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



А. Пожидаев

И.В. Шишкина

«11» ноября 2019г.