

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «Липецккомбанк» (публичное акционерное общество)
за 2017 год.**

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1. 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 января 2018 года в составе ПАО «Липецккомбанк» функционируют два филиала, расположенных в городах: Москва и Туапсе Краснодарского края, 21 дополнительный офис, семь из которых предоставляют спектр услуг как физическим, так и юридическим лицам, 1 операционный офис, открытый в г.Старый Оскол Белгородской области.

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2017г. по 31.12.2017г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс.руб.).

1.3. 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.

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО «ЛИПЕЦККОМБАНК»

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1242, выданной банком России 07.09.2015г. Кроме того, Банк имеет лицензии:

Тип лицензии	Номер лицензии	Дата получения
1	2	3
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	№ 042-03793-100000	13.12.2000
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	№ 042-03854-010000	13.12.2000
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	№ 042-04172-000100	20.12.2000

Лицензия 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).	№ ЛСЗ 0006808 Рег. номер № 17	03.12.2013
---	----------------------------------	------------

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Работа с физическими лицами – предоставление банковских услуг физическим лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг 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.

Банк выпускает и обслуживает банковские карты платежных систем: Visa International, MasterCard и национальной платежной системы МИР, имеет собственный процессинговый центр и предлагает своим клиентам новейшие виды банковских продуктов на основе передовых информационных технологий.

Банк является членом Ассоциации Российских Банков, Липецкой торгово-промышленной палаты РФ, Московской межбанковской валютной биржи, Сообщества Всемирных Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций, Ассоциации MasterCard Eur., Ассоциации Visa International, Национальной платежной системы МИР, Регионального объединения работодателей «Союз промышленников и предпринимателей Липецкой области», саморегулируемой организации Национальная ассоциация участников фондового рынка «НАУФОР».

2.2. Основные показатели деятельности Банка

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Активы Банка	22 140 200	23 174 577
Собственный Капитал	2 801 484	2 574 402
Кредитный портфель	16 787 130	18 100 563
Портфель ценных бумаг	3 506 709	3 173 019
Привлеченные средства	19 290 303	20 735 419
Чистая прибыль (+)/убыток (-)	392 403	-134 150

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Чистые процентные доходы	1 094 830	1 055 334
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12 871	6 506
Комиссионные доходы (сальдо)	248 268	273 320

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	25 433	-7 604
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	7 637	0
Изменение резерва на возможные потери	266 340	-566 806
Чистые операционные расходы	- 1 108 189	-878 548
Прибыль (убыток) до налогообложения	547 190	-117 798
Возмещение (расход) по налогам	-154 787	-16 352
Прибыль (убыток) за отчетный период	392 403	-134 150

За 2017 год прибыль Банка составила 392 403 тыс. руб.

Среди основных проблем банковской системы России в 2017 году можно отметить следующее:

- Низкая капитализация (обращение имущества в денежный капитал).
- Ограниченные возможности в сфере кредитования экономики, в том числе, в результате региональных и отраслевых диспропорций в экономике.
- Макроэкономическая нестабильность.
- Высокий уровень кредитных рисков.
- Отток капитала из страны и снижение объемов внешнеторговых операций на фоне напряженной геополитической ситуации.
- Снижение темпов роста розничного товарооборота по причине ослабления потребительского спроса.
- Отрицательные темпы роста инвестиций в основной капитал.

Учитывая развитие макроэкономической среды, Банк ставил своей стратегической целью в 2017 году сохранение клиентской и ресурсной базы, контроль рисков. Данная цель была достигнута. При этом основной акцент в развитии Банка был сделан на улучшении качества обслуживания клиентов, развитии современных дистанционных каналов банковского обслуживания, оптимизации региональной сети и повышении качества работающих активов.

В рейтинге крупнейших банков России, подготовленным Центром Экономического Анализа Интерфакс по состоянию на 01.01.2018г., ПАО «Липецккомбанк» занимает следующие позиции:

- 147-е место по чистым активам (Финмаркет. Интерфакс -100. Банки России.);
- 172-е место по размеру собственного Капитала (Финмаркет. Интерфакс -100. Банки России.);
- 94-е место по размеру средств физических лиц (Финмаркет. Интерфакс -100. Банки России.).

Внеочередным Общим собранием акционеров, состоявшимся 22.12.2017г., принято решение выплатить дивиденды акционерам ПАО «Липецккомбанк» по результатам девяти месяцев 2017 года денежными средствами в размере 61 848 069,11 (Шестьдесят один миллион восемьсот сорок восемь тысяч шестьдесят девять и 11/100) рублей.

Сумма уплаченного налога с доходов в виде дивидендов за 9 месяцев 2017 года составила 55 тыс.руб.

В соответствии с Указаниями Банка России № 4212-У определенная на основании решения внеочередного Общего собрания акционеров Банка сумма дивидендов за 9 месяцев 2017 года учитывается на счете 11101 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)» в составе статьи 12 «Прочие активы» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

При осуществлении реформации баланса указанная сумма дивидендов в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У, будет отнесена на счет 10801 «Нераспределенная прибыль».

В декабре 2016 года на основании решения внеочередного Общего собрания акционеров Банка произведено распределение прибыли за 2010 год на выплату дивидендов в размере 100 003 тыс. рублей.

Сумма уплаченного налога с доходов в виде дивидендов за 2010 год составила 72 тыс.руб.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ ПАО «ЛИПЕЦККОМБАНК»

3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание Банка России № 4212-У), Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Платежных счетах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее Положение Банка России № 579-П) и Учетной политикой Банка на 2017 год, которая, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка.

Учетная политика Банка на 2017 год введена в действие приказом Генерального директора от 30.12.2016 № 177-ОД.1. За 2017 год Банк не вносил в учетную политику существенные изменения, которые могли бы повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка за отчетный период и соответствующий период прошлого года.

Учетная политика ПАО Липецккомбанк на 2017 год сформирована, 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;
- 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.

Учет доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России № 579-П, и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке

(переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Операции в иностранной валюте

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется по установленному ЦБ РФ официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю.

Операции по счетам аналитического учёта в иностранной валюте одновременно отражаются в рублёвом эквиваленте по курсу Банка России.

Все совершаемые бухгалтерские операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном балансе Банка в валюте Российской Федерации.

Основные средства и недвижимость временно не используемая в основной деятельности

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

В бухгалтерском учете переоценка основных средств отражается способом обнуления амортизации.

В бухгалтерском учете устанавливается способ единовременного переноса всей суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств.

Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40,0 тыс. руб. без НДС; имущество, принятое на баланс с 01.01.2016 года – первоначальной стоимостью более 100,0 тыс. руб. без НДС.

Бухгалтерский учет основных средств, амортизации основных средств ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее - Положение Банка России № 448-П).

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты

классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Начисление амортизации по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражается в бухгалтерском учете ежемесячно.

При определении справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости и тому подобное.

В соответствии с Положением Банка России № 448-П объекты недвижимости временно неиспользуемые в основной деятельности, предназначенные для продажи и учитываемые на балансовых счетах:

№ 61903 «Недвижимость (кроме) земли, временно неиспользуемая в основной деятельности» и № 61904 «Недвижимость (кроме) земли, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду», Банком полностью переведены в 2017 году на балансовый счет № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Запасы

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Порядок бухгалтерского учета запасов определяется в соответствии с Положением Банка России № 448-П и утвержденными внутрибанковскими документами.

Запасы – это материальные ценности, имеющие стоимость на дату приобретения равную 40,0 тыс. руб. и ниже, независимо от срока службы для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Приобретенные с 01.01.2016 года – имеющие стоимость равную 100,0 тыс. руб. и ниже.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости с налогом на добавленную стоимость, при вводе в эксплуатацию НДС выделяется и относится на соответствующий счет расходов Банка.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. Способ оценки по средневзвешенной стоимости применяется ко всем запасам.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Бухгалтерский учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи ведется с учетом требований Положения Банка России № 448-П.

В соответствии с Положением Банка России № 448-П объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- дирекцией Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью.

Действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Операции с ценными бумагами

При отражении активных операций Банка с ценными бумагами под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Для целей бухгалтерского учета выбытие ценных бумаг и их списание с баланса производится по методу первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО). При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Начисление процентов и дисконта по учетным векселям осуществляется ежедневно с даты, следующей за датой приобретения векселя.

Для дисконтных векселей «по предъявлении, но не ранее» периодом начисления дисконта является период с даты, следующей за датой выпуска векселя до даты, указанной в векселе как «не ранее определенного срока».

Бухгалтерские записи по отражению в учете вложений в ценные бумаги и операций, совершаемых с ценными бумагами, осуществляются на основании первичных учетных документов, подписанных уполномоченными лицами, в соответствии с внутренними документами Банка. В бухгалтерском учете операции с ценными бумагами отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи» с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

Прочие привлеченные (размещенные) средства

К прочим привлеченным (размещенным) средствам относятся средства, которые Банк привлекает на основе договоров, не являющихся по своему оформлению (наименованию) специфически банковскими, т.е. кредитным договором или договором банковского вклада (депозита).

Депонированная сумма гарантии, возвращаемая банком-гарантом клиенту (принципалу) после окончания срока действия договора или выплачиваемая по банковской гарантии учитывается на счетах в соответствии с Положением Банка России № 579-П.

Внебалансовые обязательства

В состав внебалансовых обязательств, отражаемых в балансе (публикуемая форма) входят: безотзывные обязательства Банка (неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»); выданные Банком гарантии и поручительства; условные обязательства некредитного характера.

Изменения учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не производилось.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Учетной политикой Банка события после отчетной даты (корректирующие события) проводятся в балансе Головного офиса.

Банком было принято решение отражать только существенные корректирующие события после отчетной даты (далее - СПОД), связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, по обеспечению деятельности Банка, до

отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

Критерий существенности для отражения данных операций, составляет не более 5% от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета СПОД.

В качестве СПОД были отражены следующие операции, существенно повлиявшие на финансовый результат:

- передача финансового результата филиалов в головной офис;
- корректировка по расчетам с дебиторами и кредиторами в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты;
- оплата услуг, предоставляемых Банком России;
- отложенные налоговые активы и обязательства.

В январе 2018 года Банком сделан расчет налога на прибыль за 2017 год (включая налог на доходы по государственным ценным бумагам). В соответствии с расчетом в бухгалтерском учете Банка оборотами по отражению событий после отчетной даты отражены суммы текущего налога на прибыль причитающаяся к уплате за 2017 года в сумме 6 712 тыс. руб., и 6 596 тыс. руб. отложенных налоговых активов, оказывающих влияние на финансовый результат и 2 777 тыс. руб. отложенных налоговых обязательств, оказывающих влияние на капитал Банка.

Финансовый результат Банка после проведения операций, относящихся к событиям после отчетной даты, уменьшился на 921 тыс. руб. и составил 392 403 тыс. руб.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

За период после отчетной даты до даты подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности существенные события отсутствовали.

Информация об изменениях в Учетной политике на следующий отчетный год

В Учетной политике Банка на 2018 год сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывности деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2017 году.

По состоянию на 1 января 2018 года в Учетную политику внесены следующие изменения.

Увеличен критерий существенности ошибочной записи, который составляет 15% 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 24.11.2016 № 4212-У, но не менее 500 000 тыс. руб., ранее – 50 000 тыс. руб.

Изменен критерий существенности при отражении сумм по счету условных обязательств некредитного характера, когда вероятность выбытия ресурсов для урегулирования каких-либо обязательств составляет 2% от величины собственных средств (капитала) Банка, ранее критерием существенности являлась, вероятность выбытия ресурсов, которая была значительной (более 50%) и в сумме превышала 500 млн. руб.

Учетная политика приведена в соответствие с изменениями, внесенными в нормативные документы Банка России (Положение Банка России № 579-П, Указание Банка России № 3054-У).

Инструменты реализации Учетной политики утверждаются внутренними нормативными документами Банка. При разработке внутренних нормативных документов Банком в максимальной мере учитываются требования существующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации. Банк на постоянной основе осуществляет контроль соответствия внутренних нормативных документов действующему законодательству.

Изменения, внесенные в действующие внутренние документы Банка и вновь созданные внутренние нормативные документы, являются элементами Учетной политики Банка.

В случае внесения изменений в Положение Банка России № 579-П, а также выходом новых нормативных актов будут внесены соответствующие изменения во внутренние документы Банка.

Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Ошибка отчетного года, выявленная после его окончания, но до даты составления годового отчета, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты. 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.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна Банку на момент отражения (не отражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Существенных ошибок за предшествующие периоды, которые могли бы повлечь пересмотр годовых отчетов Банка, не выявлено.

Корректировки предыдущего периода и изменение классификации

Презентация сравнительных данных отдельных статей отчета о финансовых результатах за соответствующий период прошлого года (за 2016 год). Строка 25 была изменена вследствие корректировки разработочной таблицы формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», в которой исключены символы 28602 и 47602 доходы/расходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4212-У.

Эффект от указанных ниже изменений может быть представлен следующим образом:

Статья отчета о финансовых результатах (2016 год)

Номер статьи	Наименование	Первоначально отражено	Сумма реклассификации	Реклассифицировано
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	(6 948)	(43 350)	(50 298)
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	(127 202)	43 350	(83 852)

Информация о разводненной прибыли (убытке) на акцию

Прибыль на 01.01.2018 года – 392 403 389 руб. 01 коп. (с учетом СПОД);

Сумма дивидендов по привилегированным акциям, начисленным их владельцам за отчетный период (9 месяцев 2017 год) – 259 798,11 руб.;

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение 4кв. 2017 года: $(5\,219\,345 \cdot 12) / 12 = 5\,219\,345$ шт.

Базовая прибыль (убыток) на одну акцию на 01.01.2018г.:
 $(392\,403\,389,01 \text{ руб.} - 259\,798,11 \text{ руб.}) / 5\,219\,345 \text{ шт.} = 75,13 \text{ руб.}$

Разводненная прибыль (убыток) на акцию равна размеру базовой прибыли (убытку) на одну акцию т.к. в 4кв. 2017 года и в целом за 2017 год отсутствовали возможные корректирующие значения (не проводилось конвертации в обыкновенные акции всех конвертируемых ценных бумаг акционерного общества и исполнения договоров, указанных в пункте 9 Методических рекомендаций).

Убыток на 01.01.2017 года – 134 150 311 руб. 06 коп.;

Сумма дивидендов по привилегированным акциям, начисленным их владельцам за отчетный период – 0,00 руб.;

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение 4кв. 2016 года: $(5\,219\,345 \cdot 12) / 12 = 5\,219\,345$ шт.

Базовая прибыль (убыток) на одну акцию на 01.01.2017г.:
 $(-134\,150\,311,06 \text{ руб.} - 0,00 \text{ руб.}) / 5\,219\,345 \text{ шт.} = -25,70 \text{ руб.}$

Разводненная прибыль (убыток) на акцию равна размеру базовой прибыли (убытку) на одну акцию т.к. в 4кв. 2016 года отсутствовали возможные корректирующие значения (не проводилось конвертации в обыкновенные акции всех конвертируемых ценных бумаг акционерного общества и исполнения договоров, указанных в пункте 9 Методических рекомендаций).

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)	
	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Наличные денежные средства	1 455 936	1 562 575
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов)	554 015	758 907
Корреспондентские счета в других кредитных организациях:	931 889	932 313
- в Российской Федерации	818 301	624 672
- в других странах	113 588	307 641
Итого денежные средства и их эквиваленты, кроме обязательных резервов	2 941 840	3 253 795

На 1 января 2018 и 1 января 2017 года обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в счета ЦБ РФ, составляет 142 428 тыс. руб. и 160 712 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

4.2. Вложения 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. Методы оценки активов по справедливой стоимости

С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Долговые ценные бумаги признаются обесцененными в случае неисполнения эмитентом своих обязательств по их погашению приобретению эмитентом ценных бумаг по требованию их

владельцев и (если применимо) по соглашению с их владельцами. В случае снижения стоимости долговых ценных бумаг на 80 и более процентов от номинала и ее сохранения на протяжении 1 года и более Банк имеет право рассмотреть вопрос о признании данных бумаг обесцененными. Долевые ценные бумаги признаются обесцененными в случае банкротства (ликвидации) эмитента данных бумаг. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также

ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, ежедневно переоцениваются по справедливой стоимости.

Алгоритм определения справедливой стоимости ценных бумаг, которая принимается как надежная оценка:

Ценные бумаги	Источники информации (в порядке очередности)	Тип цены (в порядке очередности)
-Акции российских компаний -Облигации, номинированные в рублях -Паи инвестиционных фондов, номинированные в рублях -АДР, ГДР	1. ЗАО «ФБ ММВБ» 2. Прочие биржевые площадки (российские и зарубежные) 3. Bloomberg, Reuters 4. Котировка управляющей компании фонда	1. Средневзвешенная цена за день 2. Рыночная цена 3. Заявка на покупку при закрытии 4. Опрос участников рынка

Ценные бумаги	Источники информации (в порядке очередности)	Тип цены (в порядке очередности)
-Паи зарубежных инвестиционных фондов, номинированные в ин. валюте.		5.Экспертная оценка
-Облигации, номинированные в ин. валюте -Производные ценные бумаги, номинированные в ин. валюте	1.Bloomberg, Reuters 2.Tradition (UK) Limited. 3.Котировка эмитента.	1.Заявка на покупку при закрытии 2.Опрос участников рынка 3.Экспертная оценка

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг сначала рассматривается первый источник информации (торговая площадка) из указанных в колонке «Источники информации»

таблицы, и определяется ближайший день, когда торговая площадка проводила торги финансовыми инструментами. Затем по выбранной торговой площадке определяется котировка ценных бумаг в порядке очередности, указанной в колонке «Тип цены» таблицы. Если по выбранной торговой площадке котировка отсутствует по всем «типам цены» таблицы, то рассматривается следующая торговая площадка/ управляющая компания фонда/ эмитент, указанная в колонке «Источники информации» таблицы и так далее. Если за ближайший день, когда торговые площадки/ управляющая компания фонда/ эмитент, указанные в таблице, проводили торги финансовыми инструментами, котировка ценных бумаг не определена, то берется предыдущий день, и процедура повторяется.

В случае отсутствия информации о котировке (справедливой стоимости) ценных бумаг, рассчитанной согласно вышеприведенным методам за ближайшие 45 дней, в течение которых торговая площадка/ управляющая компания фонда/ эмитент проводили торги/ котировали финансовые инструменты, то для определения справедливой стоимости ценных бумаг берется рыночная цена ценной бумаги в ближайшей дате за последние 90 рабочих дней. Если и в этом случае отсутствует информация о котировке (справедливой стоимости), то используются следующие методы (в порядке очередности):

- опрос участников рынка;
- экспертная оценка.

4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Традиционно ПАО «Липецккомбанк» делает акцент на установление и поддержание долгосрочных отношений с корпоративными клиентами, индивидуализацию услуг, обслуживание максимального числа предприятий, входящих в производственно-сбытовую цепочку корпоративных клиентов, развитие систем удаленного банковского обслуживания.

Количество юридических лиц, обслуживающихся в Банке по состоянию на 1 января 2018г., составило 4 002 ед.

Портфель кредитов реального сектора экономики снизился по сравнению с началом года на 16,9 % или на 1 775 701 тыс. руб. и составил 8 725 188 тыс. руб.

Портфель потребительских кредитов по состоянию на 01.01.2018г. составил 2 211 942 тыс.руб., увеличившись по сравнению с началом года на 162 268 тыс.руб. или на 7,3%. В разрезе схем кредитования доля экспресс-кредитования составляет 58,7%, потребительского кредитования – 21,1 %, ипотеки – 12,3%, автокредитования – 0,4 %.

В 2017 году Банк остается активным участником рынка межбанковского кредитования. Сделки по межбанковскому кредитованию проводились в основном для размещения свободной ликвидности Банка и получения прибыли.

Стремясь к укреплению своих позиций на межбанковском рынке и улучшению обслуживания клиентов, ПАО «Липецккомбанк» проводит систематическую работу по установлению партнерских отношений с кредитными организациями.

На 1 января 2018г. действовало 33 генеральных соглашений об общих условиях сотрудничества в области проведения операций на российском валютном и денежном рынках. Доход, полученный Банком от проведения операций на межбанковском рынке, составил 584 250 тыс. руб.

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)	
	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	8 725 188	10 500 889
Ссуды, предоставленные физическим лицам	2 211 942	2 049 674
Кредиты межбанковские	5 850 000	5 550 000

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Учтенные векселя	0	0
Итого ссудная задолженность	16 787 130	18 100 563
Резерв на возможные потери	2 573 982	3 165 956
Итого чистая ссудная задолженность	14 213 148	14 934 607

По состоянию на 01.01.2018 года основная доля размещенных средств традиционно приходится на ссудные операции – доля чистой ссудной задолженности в активах по сравнению с 1 января 2017г. незначительно снизилась по отношению к данным на 01.01.2017 (64,4%) и составила 64,2 %.

Расшифровка ссуд, предоставленных юридическим лицам:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
(тыс.руб.)		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам,		
<i>в том числе:</i>		
ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности	2 079 510	3 900 095
ссуды государственным и муниципальным органам	1 400 000	1 000 000
ссуды субъектам малого и среднего предпринимательства	5 178 595	5 453 494
требования по сделкам, связанным с отчуждением активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	67 083	147 300
требования, признаваемые ссудами	0	0
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	8 725 188	10 500 889

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, были обеспечены следующим образом:

	1 января 2018 года	Удельный вес, %	1 января 2017 года	Удельный вес, %
(тыс. руб.)				
Недвижимость	8 545 726	11,0	8 510 745	10,9
Транспортные средства	478 589	0,6	697 380	0,9
Гарантии и поручительства	63 045 468	80,9	59 575 070	76,0
Имущественные права	662 511	0,9	1 469 448	1,9
Оборудование	1 571 796	2,0	2 342 195	3,0
Товары в обороте	3 397 435	4,3	5 206 959	6,6
Ценные бумаги	134 976	0,2	313 222	0,4
Прочее	86 964	0,1	226 937	0,3
Итого сумма обеспечения	77 923 465	100	78 341 956	100

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
(тыс.руб.)		
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	2 211 942	2 049 674
Производство и машиностроение	270 009	238 145
Торговля	3 012 422	3 745 576
Недвижимость и строительство	2 134 466	1 916 490
Энергетика	14 859	294 860
Производство пищевых продуктов	296 540	665 816
Финансы	94 916	134 442
Металлургия	423 794	447 422
Государственные организации	1 400 000	1 000 000
Транспорт	66 650	77 136

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Сельское хозяйство	470 054	782 681
Прочее	541 478	1 198 321
Итого ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам	10 937 130	12 550 563
Резерв на возможные потери	2 573 982	3 165 956
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная юридическим и физическим лицам	8 363 148	9 384 607

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

(тыс. руб.)

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Ипотечные и жилищные кредиты	272 584	263 644
Автокредиты	8 915	14 805
Потребительские кредиты	467 248	444 495
Экспресс-кредиты	1 298 919	1 146 611
Овердрафт	106 843	112 156
Кредиты, выданные по Единой кредитной карте	56 689	61 663
Дебиторская задолженность с рассрочкой платежа	744	6 300
Итого ссудная задолженность	2 211 942	2 049 674
Резерв на возможные потери	212 480	221 133
Итого чистая ссудная задолженность	1 999 462	1 828 541

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

На 01.01.2018г.

(тыс. руб.)

Вид ссуд	Задолженность	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	5 850 000	0	850 000	2 300 000	0	1 900 000	800 000	0
Юридические лица	8 725 188	117 795	0	41 449	52 872	2 010 432	6 502 640	2 361 502
Физические лица	2 211 942	150 969	0	744	438	34 164	2 025 627	212 480
ИТОГО	16 787 130	268 764	850 000	2 342 193	53 310	3 944 596	9 328 267	2 573 982

На 01.01.2017г.

Вид ссуд	Задолженность	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	5 550 000	0	1 650 000	3 050 000	800 000	50 000	0	0
Юридические лица	10 500 889	2 558 837	211 935	914 372	1 233 340	2 585 905	2 996 500	2 944 823
Физические лица	2 049 674	130 382	162 616	124 574	174 646	300 636	1 156 820	221 133
ИТОГО	18 100 563	2 689 219	2 024 551	4 088 946	2 207 986	2 936 541	4 153 320	3 165 956

Географическая концентрация ссудной задолженности по РФ, странам СНГ, странам группы развитых стран представлена следующим образом (тыс. руб.):

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Россия, всего, в т.ч.	16 787 130	18 100 563
Южный федеральный округ	678 713	671 418
Сибирский федеральный округ	22 828	27 600
Центральный федеральный округ	16 039 932	17 354 330
Уральский федеральный округ	0	0
Северо-Западный федеральный округ	45 657	47 215
СНГ	0	0
Страны «группы развитых стран»	0	0
Другие страны	0	0
Итого ссудная задолженность	16 787 130	18 100 563
Резерв на возможные потери	2 573 982	3 165 956
Итого чистая ссудная задолженность	14 213 148	14 934 607

По состоянию на 1 января 2018 и 1 января 2017 года 100% ссуд были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой географическую концентрацию в одном регионе.

4.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 01 января 2018 и на 01 января 2017 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

	01 января 2018 года	01 января 2017 года
Российские государственные облигации	310 812	297 511
Российские муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	563 523	443 575
Облигации, выпущенные кредитными организациями	2 346 222	2 328 841
Прочее	286 152	100 753
Акции	1	2 339
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 506 709	3 173 019
Сумма сформированного резерва	1 200	46
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включенные в Ломбардный список ЦБ	3 449 658	3 132 317
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 505 509	3 172 973

Ниже представлен анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

(тыс. руб.)

	01 января 2018 года	01 января 2017 года
Российская Федерация	310 812	297 511
Иностранные государства	-	
Компании по управлению активами и инвестициями		0
Торговля оптовая		0
Промышленное производство	77 138	90 164
Услуги	-	

	01 января 2018 года	01 января 2017 года
Операции с недвижимостью	-	
Региональные и местные бюджетные фонды	-	
Страхование	-	
Строительство производственной недвижимости	41 970	
Добыча драгоценных металлов	-	
Наука	-	
Строительство коммерческой недвижимости	-	
Транспорт и связь	0	36 289
Торговля розничная	-	
Энергетика	51 408	150 416
Кредитные организации	2 346 221	2 328 841
Компании, осуществляющие брокерские операции и операции с ценными бумагами	-	
Сельское хозяйство	-	
Жилищное строительство		0
Прочее	679 159	267 460
Акции	1	2 339
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 506 709	3 173 019
Сумма сформированного резерва	1 200	46
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 505 509	3 172 973

Ниже представлен анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе географической концентрации активов, с указанием сроков погашения долговых ценных бумаг:

Географическая концентрация активов	Срок погашения долговых ценных бумаг							Проср.
	1 день	30 дн.	31-90 дн.	91-180 дн.	181-365 дн.	1 – 3 года	более 3 лет	
01 января 2018 года, тыс. руб.								
Российская Федерация	-	16 205	395 941	1 250 744	1 180 192	500 313	162 115	-
Страны не входящие в ОЭСР								
Страны ОЭСР								
Прочие государства								
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, тыс. руб. (по срокам погашения)	-	16 205	395 941	1 250 744	1 180 192	500 313	162 115	-
01 января 2017 года, тыс. руб.								
Российская Федерация		2 655	618 614	819 912	1 315 298	211 630	204 863	-
Страны не входящие в ОЭСР								
Страны ОЭСР								
Прочие государства								
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, тыс. руб. (по срокам погашения)		2 655	618 614	819 912	1 315 298	211 630	204 863	-

4.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации на отчетную дату отсутствуют.

4.7. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания

Операции с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переданными без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. отсутствуют.

4.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

По состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	01 января 2018 года	01 января 2017 года
Российские государственные облигации	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Облигации, выпущенные кредитными организациями	0	20 454
Прочее	0	0
Акции	0	0
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	20 454
Сумма сформированного резерва	0	10 432
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения, включенные в Ломбардный список ЦБ	0	10 022
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	10 022

Изменение размера стоимости ценных бумаг на 01 января 2018 года вызвано погашением облигаций АКБ "Пересвет" АО выпусков БО-01 и БО-04 во 2 квартале 2017 года путем конвертации их в облигации АКБ "Пересвет" АО выпуска С-01, учитываемом в портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Выпуски ценных бумаг, удерживаемых до погашения

Эмитент, выпуск	Гос. рег.номер	Купонная ставка, %	Дата погашения	Срок до погашения, дн.	Категория качества	Балансовая стоимость	Накопленный купонный доход	Сформированный резерв
на 01 января 2017 года								
АКБ "Пересвет" АО, вып. БО-01	4B020102110B	13,00	07.10.2017	279	4	5 903	43	-3 033
АКБ "Пересвет" АО, вып. БО-04	4B020402110B	13,25	25.04.2018	479	4	14 508	0	-7 399
на 01 января 2018 года								
-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа

Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа и информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам по состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. отсутствует.

4.10. Переклассификация финансовых инструментов

Эмитент, выпуск	Гос. рег.номер	Дата изменения	Портфель до изменения	Портфель после изменения	Причина изменения
на 01 января 2017 года					

Эмитент, выпуск	Гос. рег.номер	Дата изменения	Портфель до изменения	Портфель после изменения	Причина изменения
АКБ "Пересвет" АО, вып.БО-01	4В020102110В	21.10.2016	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемых до погашения	Резкие колебания рыночной цены при общем снижающемся тренде оценки ценной бумаги на фоне низкой ликвидности.
АКБ "Пересвет" АО, вып.БО-04	4В020402110В	21.10.2016	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемых до погашения	
на 01 января 2018года	-	-	-	-	-

4.11. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

(тыс. руб.)

Эмитент, выпуск	Гос. рег.номер	Балансовая стоимость	Переоценка	Текущая справедливая стоимость	Категория качества	Отчисление в резерв, %	Сформированный резерв
на 01 января 2017 года							
АКБ "Пересвет" АО, вып.БО-01	4В020102110В	5 903	0,00	5 946	4	51	3 033
АКБ "Пересвет" АО, вып.БО-04	4В020402110В	14 508	0	14 834	4	51	7 399
Обыкновенные акции АО "НПФ "Социальное развитие"	1-01-50189-А	2 339	0	2 339	2	2	46
на 01 января 2018 года							
АКБ "Пересвет" АО, вып.С01	40402110В	23 878	0	23 984	2	5	1 199

4.12. Отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство

На основании Профессионального суждения от 25.01.2018г. составленного по данным Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов за 2017 год, были рассчитаны:

- Отложенный налоговый актив в сумме 311 607 тыс. руб.;
- Отложенное налоговое обязательство в сумме 38 315 тыс. руб.
- Отложенный налоговый актив, оказывающий влияние на финансовый результат составил:
 - по вычитаемым временным разницам 258 855 тыс. руб.;
 - по перенесенным на будущее убыткам 52 752 тыс. руб.
- По итогам 2017 года изменение ОНА по сравнению с предыдущим отчетным периодом составило:
 - по вычитаемым временным разницам: 20 599 тыс. руб.;
 - по перенесенным на будущее убыткам: - 14 003 тыс. руб.

В связи с проведенной переоценкой основных средств и долгосрочных активов было рассчитано отложенное налоговое обязательство, оказывающее влияние на добавочный капитал Банка в сумме + 2 777 тыс. руб.

По бухгалтерскому балансу на 01.01.2018г. в строке 9 «Отложенный налоговый актив», произошло увеличение показателя, за счет проведенных операций СПОД. Остаток образовался за счет разницы между ОНА по перенесенным на будущее убыткам (-14 003) и ОНА по вычитаемым разницам (+17 822), и составил 273 292 тыс. руб.

На 01.01.2017 в строке 9 «Отложенный налоговый актив» отражена сумма проведенных операций СПОД ОНА по вычитаемым временным разницам (-18 480) тыс. руб., ОНА по перенесенным на будущее убыткам (-5969) тыс. руб. и после корректировки сумма составила 327 718 тыс. руб.

4.13. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов, а также о долгосрочных активах, предназначенных для продажи

Состав, структура, изменение стоимости основных средств и долгосрочных активов (тыс. руб.):

	Недвижимость	Оборудование, мебель и прочее	Транспортные средства	Земля	Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, в аренде	Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности	Влож. в сооружение, создание и приобретение основных средств и НМА	Влож. в сооружение объектов недвижимости вр. не испол. в осн. деят-ти	НМА	Запасы	Итого	Долгосрочные активы	Всего
Балансовая стоимость													
на 01.01.2016 года	376 179	278 938	57 532	1 772	100 731	65 864	26 417	45	0	17 921	925 399	876 286	1 801 685
Поступления	-	22 357	2 423	-	-	-	19 101	-	14 941	49 934	108 756	106 579	215 335
Выбытия	5 043	9 285	2 265	-	-	-	24 915	-	-	53 025	94 533	464 019	558 552
Перемещения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Списание накопленной амортизации при переоценке активов	(88 467)	(16 873)	-	-	(16 470)	(5 931)	-	-	-	-	(127 741)	-	(127 741)
Переоценка	135 643	(924)	-	61 791	-	-	-	-	-	-	196 510	-	196 510
Обесценение	-	-	-	-	(633)	(2 956)	-	-	-	-	(3 589)	-	(3 589)
на 01.01.2017 года	418 312	274 213	57 690	63 563	83 628	56 977	20 603	45	14 941	14 830	1 004 802	518 846	1 523 648
Поступления	-	31 031	9 760	-	16 469	5931	50 757	-	15 455	67 403	196 806	0	196 806
Выбытия	-	12 681	4 355	-	-	-	46 675	45	-	63 872	127 628	191 221	318 849
Перемещения	4 863	-	-	-	(80 480)	(55 002)	-	-	-	-	(130 619)	135 482	4863
Списание накопленной амортизации при переоценке активов	(33 449)	-	-	-	(19617)	(7 906)	-	-	-	-	(60 972)	-	(60 972)
Переоценка	4 794	-	-	(36 360)	-	-	-	-	-	-	(31 566)	-	(31 566)
Обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(160 479)	(160 479)
на 01.01.2018 года	394 520	292 563	63 095	27 203	-	-	24 685	-	30 396	18 361	850 823	302 628	1 153 451
Накопленная амортизация													
на 01.01.2016 года	114 175	214 643	32 099	-	13 115	3 734	-	-	0	-	377 766	-	377 766
Начисления	14 644	16 142	7 793	-	3 355	2 197	-	-	2 815	-	46 946	-	46 946
Выбытия	2 751	8 884	2 264	-	-	-	-	-	-	-	13 899	-	13 899
Списание накопленной амортизации при переоценке активов	(88 467)	(16 873)	-	-	(16 470)	(5 931)	-	-	-	-	(127 741)	-	(127 741)
на 01.01.2017 года	37 601	205 028	37 628	-	0	0	-	-	2 815	-	283 072	-	283 072
Начисления	37 477	14 573	8 068	-	19 617	7 906	-	-	5 368	-	93 009	-	93 009
Выбытия	-	12 862	4 355	-	-	-	-	-	-	-	17 217	-	17 217
Списание накопленной амортизации при переоценке активов	(33 449)	-	-	-	(19617)	(7 906)	-	-	-	-	(60 972)	-	(60 972)
на 01.01.2018 года	41 629	206 739	41 341	-	-	-	-	-	8 183	-	297 892	-	297 892
Резерв на возможные потери													
на 01.01.2017	-	-	-	-	62 721	42 733	-	33	-	-	105 487	68 189	173 676
на 01.01.2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	103 594	103 594
Чистая балансовая стоимость за вычетом амортизации/резерва													
на 01.01.2017	380 711	69 185	20 062	63 563	20 907	14 244	20 603	12	12 126	14 830	616 243	450 657	1 066 900
на 01.01.2018	352 891	85 824	21 754	27 203	-	-	24 685	-	22 213	18 361	552 931	199 034	751 965

4.14. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 основные средства в залог в качестве обеспечения по обязательствам (или условным обязательствам) не передавались.

Существует ограничение (обременение) права по двум объектам недвижимости, относящихся к долгосрочным активам, предназначенных для продажи и переданные в долгосрочную аренду, по состоянию:

на 01.01.2018 - общей балансовой стоимостью 35 277 тыс. руб.;

на 01.01.2017 - общей балансовой стоимостью 83 628 тыс. руб.

4.15. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств

Фактические затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств составили:
за 2017 год – 4 814 тыс. руб.;
за 2016 год – 75 тыс. руб.

4.16. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

Общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 4 583 тыс. руб., сумма выплаченного аванса составляет 4 583 тыс. руб., что составляет 50 % от суммы по договору.

На 01.01.2017 г. – 4 693 тыс. руб.

4.17. Информация о дате последней переоценки основных средств

Независимая оценка справедливой (рыночной) стоимости недвижимости (используемых в основной деятельности и неиспользуемых в основной деятельности) и земли была проведена 29 декабря 2017 года.

Оценка стоимости недвижимости и земли проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории – ООО «Агентство «Бизнес-Актив» в рамках заключенного договора на оценку. Все оценщики, проводящие оценку во исполнение заключенного договора, являются членами Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация оценщиков»:

– Сапронов Юрий Алексеевич (номер и дата регистрации в реестре саморегулируемой организации - № 1559 от 17 января 2007 г.);

– Юн Георгий Германович (номер и дата регистрации в реестре саморегулируемой организации - № 1971 от 22 февраля 2008 г.).

Оценка проводилась на основе 3-х методов – затратного, сравнительного и доходного подходов. В результате проведенных расчетов были сделаны выводы о справедливой (рыночной) стоимости, которая рассчитывалась как средневзвешенная стоимость исходя из интегрированного анализа трех методов.

Затратный подход основывается на принципе замещения, согласно которому предполагается, что никто из рационально мыслящих инвесторов не заплатит за данный объект больше той суммы, которую он может затратить на строительство другого объекта с одинаковой полезностью.

Сравнительный подход предполагает, что ценность объектов собственности определяется тем, за сколько они могут быть проданы при наличии достаточно сформированного рынка.

Такой подход реализуется двумя методами:

- метод сравнения продаж,
основан на сопоставлении и анализе информации по продаже аналогичных объектов, как правило, за последние 1-3 месяца.

- метод валового рентного мультипликатора,
основан на объективной предпосылке наличия прямой взаимосвязи между ценой продажи недвижимости и соответствующим рентным (арендным) доходом от сдачи ее в аренду.

Доходный подход представляет собой совокупность приемов и методов, позволяющих оценить стоимость объекта на основе его потенциальной способности приносить доход.

Такой подход реализуется двумя методами:

- метод прямой капитализации,
подразумевает выражение рыночной стоимости предприятия через величину дохода от владения объектом в наиболее характерный год;

- метод дисконтирования будущих доходов,
используется для оценки объектов способных генерировать доход, путем суммирования текущей стоимости ожидаемых в будущем выгод от владения объектом.

4.18. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в следующей таблице:

Объем и структура прочих активов на 01.01.2018

(тыс. руб.)

Виды активов	Задолжен- ность	По срокам, оставшимся до полного погашения			
		до востребования и на 1 месяц	1-6 месяцев	6-12 месяцев	свыше 1 года
Прочие активы, номинированные в валюте РФ					
финансовые	371 051	371 051	0	0	0
Средства в расчетах	44 360	44 360	0	0	0
Требования по получению процентов	256 091	256 091	0	0	0
Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)	61 848	61 848			
Прочие	8 752	8 752	0	0	0
нефинансовые	95 093	67 603	426	7 486	19 578
Расчеты по налогам	1	1	0	0	0
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	67 449	67 449	0	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0
Прочие	27 643	153	426	7 486	19 578
Прочие активы, номинированные в иностранной валюте					
финансовые	12 525	12 525	0	0	0
Средства в расчетах	12 429	12 429	0	0	0
Требования по получению процентов	95	95	0	0	0
Прочие	1	1	0	0	0
нефинансовые	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	0	0	0	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0	0
ВСЕГО	478 669	451 179	426	7 486	19 578
Резервы на возможные потери	166 651	X	X	X	X
Итого чистая задолженность по прочим активам	312 018	X	X	X	X

Объем и структура прочих активов на 01.01.2017

(тыс. руб.)

Виды активов	Задолжен- ность	По срокам, оставшимся до полного погашения			
		до востребования и на 1 месяц	1-6 месяцев	6-12 месяцев	свыше 1 года
Прочие активы, номинированные в валюте РФ					
финансовые	309 927	306 990	2 933	4	0
Средства в расчетах	19 584	19 584	0	0	0
Требования по получению процентов	283 632	283 632	0	0	0
Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)	0	0	0	0	0
Прочие	6 711	3 774	2 933	4	0
нефинансовые	87 960	34 636	1 027	6 451	45 846
Расчеты по налогам	1 303	1 303	0	0	0
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	57 005	33 144	0	0	23 861

Виды активов	Задолжен- ность	По срокам, оставшимся до полного погашения			
		до востребования и на 1 месяц	1-6 месяцев	6-12 месяцев	свыше 1 года
Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0
Прочие	29 652	189	1 027	6 451	21 985
Прочие активы, номинированные в иностранной валюте					
финансовые	12 667	12 667	0	0	0
Средства в расчетах	12 588	12 588	0	0	0
Требования по получению процентов	19	19	0	0	0
Прочие	60	60	0	0	0
нефинансовые	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	0	0	0	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0	0
ВСЕГО	410 554	354 293	3 960	6 455	45 846
Резервы на возможные потери	162 704	X	X	X	X
Итого чистая задолженность по прочим активам	247 850	X	X	X	X

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты:

на 01.01.2018 – 80 396 тыс. руб.

на 01.01.2017 – 72 529 тыс. руб.

4.19. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций и клиентов

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)	
	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Корреспондентские счета других банков	4 409	107 206
Кредиты, полученные от Банка России	0	0
Кредиты, полученные от кредитных организаций	0	0
Субординированные кредиты	877 000	877 000
Итого средства кредитных организаций	881 409	984 206

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

	(тыс. руб.)	
	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Счета юридических лиц	2 170 028	2 327 428
Срочные депозиты юридических лиц	904 144	1 853 738
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	15 332 711	15 403 095
в том числе:		
счета физических лиц	21 104	32 096
срочные депозиты физических лиц	12 195 139	12 588 698
средства физических лиц на счетах пластиковых карт	2 916 475	2 617 004
средства индивидуальных предпринимателей	199 993	165 297
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 406 883	19 584 261

Средства клиентов ПАО «Липецккомбанк» по состоянию на 1 января 2018г. сократилась на 1 280 175 тыс. руб. и составили 19 288 292 тыс. руб. Наибольший удельный вес в структуре средств клиентов занимают средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей - 79,5%, оставшиеся денежные средства (20,5%) приходятся на обязательства корпоративных клиентов. Доля средств физических лиц в средствах клиентов Банка увеличилась на 3,6 процентных пункта (на 1 января 2017г. доля средств физических лиц составляла – 75,9%, доля корпоративных обязательств - 24,1%).

Срочные обязательства и обязательства до востребования на счетах корпоративных клиентов и кредитных организаций по сравнению с 1 января 2017 года снизились на 1 209 791 тыс. руб. и составили на отчетную дату 3 955 581 тыс.руб.

Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей составили 15 332 711 тыс.руб., сократившись по сравнению с 1 января 2017 года на 70 384 тыс. руб., в том числе срочные депозиты граждан составили 12 195 139 тыс. руб., что на 3,1% или на 393 559 тыс. руб. ниже значения на 1 января 2017г.

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

	1 января 2018 года	%	1 января 2017 года	%
Юридические лица	3 274 165	17,8	4 346 463	22,2
Финансовый сектор	111 051	0,6	200 159	1,0
Производство	1 165 920	6,3	1 542 038	7,9
Услуги	1 014 761	5,5	1 082 790	5,5
Строительство	333 520	1,8	491 963	2,5
Торговля	247 326	1,4	674 287	3,4
Сельское хозяйство	84 963	0,5	105 189	0,6
Пищевая промышленность	109 890	0,6	83 731	0,4
Прочее	206 734	1,1	166 306	0,9
Физические лица	15 132 718	82,2	15 237 798	77,8
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 406 883	100	19 584 261	100

4.20. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств

По состоянию на 01.01.2017г.:

№ п/п	Дата договора	Номинал векселя	Дата выдачи векселя	Дата погашения	Дисконт по векселю, % годовых
1	15.04.16	164 439	15.04.16	п/п, но не ранее 15.04.17	9,6%
2	18.10.16	2 513	18.10.16	п/п, но не ранее 20.10.17	0,5%
	ИТОГО	166 952	X	X X	X

По состоянию на 01.01.2018г.:

№ п/п	Дата договора	Номинал векселя, тыс.руб.	Дата выдачи векселя	Дата погашения	Дисконт по векселю, % годовых
1	07.11.17	2 011	07.11.17	п/п, но не ранее 08.12.2017	6,2%
	ИТОГО	2 011	X	X	X

4.21. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств, в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют

Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств в разрезе видов обязательств, представлены следующим образом:

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств на 01.01.2018

(тыс. руб.)

Виды активов	Задолжен- ность	По срокам, оставшимся до полного погашения			
		до востребовани я и на 1 месяц	1-6 месяцев	6-12 месяцев	свыше 1 года
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ					
финансовые	522 251	273 330	204 086	44 834	1
Средства в расчетах	12	12	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам	446 407	197 486	204 086	44 834	1
Кредиторская задолженность	64 839	64 839	0	0	0
Прочие	10 993	10 993	0	0	0
нефинансовые	31 585	31 585	0	0	0
Расчеты по налогам	13 275	13 275	0	0	0
Кредиторская задолженность	5 707	5 707	0	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	9 074	9 074	0	0	0
Прочие	3 529	3 529	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в иностранной валюте					
финансовые	47	4	40	3	0
Средства в расчетах	0	0	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам	47	4	40	3	0
Кредиторская задолженность	0	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0	0
нефинансовые	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	0	0	0	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0	0
ИТОГО	553 883	304 919	204 126	44 837	1

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств на 01.01.2017

(тыс. руб.)

Виды активов	Задолжен- ность	По срокам, оставшимся до полного погашения			
		до востребовани я и на 1 месяц	1-6 месяцев	6-12 месяцев	свыше 1 года
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ					
финансовые	514 242	206 665	257 624	49 703	250
Средства в расчетах	0	0	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам	510 057	202 480	257 624	49 703	250
Кредиторская задолженность	3 428	3 428	0	0	0
Прочие	757	757	0	0	0
нефинансовые	37 264	37 264	0	0	0
Расчеты по налогам	20 927	20 927	0	0	0
Кредиторская задолженность	2 861	2 861	0	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	9 412	9 412	0	0	0
Прочие	4 064	4 064	0	0	0

Прочие обязательства, номинированные в иностранной валюте					
финансовые	783	673	93	14	0
Средства в расчетах	0	0	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам	131	21	96	14	0
Кредиторская задолженность	0	0	0	0	0
Прочие	652	652	0	0	0
нефинансовые	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	0	0	0	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0	0
ИТОГО	552 289	244 602	257 720	49 717	250

4.22. Уставный капитал

Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Категория	Тип	Номинальная стоимость тыс. руб.
01 января 2018			
10101242В	обыкновенные	–	0,1
20101242В	привилегированные	с гарантированным дивидендом 50% от номинальной стоимости	0,001
20201242В	привилегированные	с гарантированным дивидендом 15% от номинальной стоимости	0,001
20401242В	привилегированные	с гарантированным дивидендом эквивалентному 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	0,001
01 января 2017			
10101242В	обыкновенные	–	0,1
20101242В	привилегированные	с гарантированным дивидендом 50% от номинальной стоимости	0,001
20201242В	привилегированные	с гарантированным дивидендом 15% от номинальной стоимости	0,001
20401242В *	привилегированные	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	0,001
*- выпуск акции 23.12.2015 прошел государственную регистрацию, 25.12.2015 состоялось размещение. На дату составления отчета отчет об итогах выпуска акции проходит государственную регистрацию.			

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
01 января 2018	
10101242В	5 219 345

20101242В	456 112
20201242В	211 000
20401242В *	1
*- выпуск акции 23.12.2015 прошел государственную регистрацию, 25.12.2015 состоялось размещение. На дату составления отчета отчет о размещении акции проходит государственную регистрацию.	
01 января 2017	
10101242В	5 219 345
20101242В	456 112
20201242В	211 000
20301242В	1

По состоянию на 01 января 2018 и 1 января 2017 года разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 20 219,345 тыс. обыкновенных акций стоимостью 100 руб. каждая и 667,113тыс. привилегированных акций стоимостью 1 руб. каждая.

По состоянию на 01 января 2018 и на 01 января 2017 года количество выпущенных и неоплаченных акций составляло 0 штук соответственно.

Уставный капитал представлен следующим количеством акций:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал, тыс. шт.	Уставный капитал, разрешенный к выпуску, но не выпущенный, тыс. шт.	Собственные акции тыс. шт.	Выпущенный уставный капитал тыс. шт.
Обыкновенные акции (номинальной стоимостью 100 руб.)				
01 января 2018года	20 219,345	15 000,00	5 219,345	5 219,345
	-	-	-	-
Выпуск акций (по категориям, типам):	-	-	-	-
Покупка собственных акций	-	-	-	-
Продажа собственных акций	-	-	-	-
Погашение акций	-	-	-	-
01 января 2017 года	20 219,345	15 000,00	5 219,345	5 219,345
	-	-	-	-
Выпуск акций (по категориям, типам):	-	-	-	-
Покупка собственных акций	-	-	-	-
Продажа собственных акций	-	-	-	-
Погашение акций	-	-	-	-

	Разрешенный к выпуску уставный капитал, тыс. шт.	Уставный капитал, разрешенный к выпуску, но не выпущенный, тыс. шт.	Собственные акции тыс. шт.	Выпущенный уставный капитал тыс. шт.
Привилегированные акции (номинальной стоимостью 1 руб.)	667,113	-	667,113	667,113
01 января 2018				
Выпуск акций (по категориям, типам):				
Покупка собственных акций				
Продажа собственных акций				
Погашение акций				
01 января 2017 года	667,113	-	667,113	667,113
Выпуск акций (по категориям, типам):				
Покупка собственных акций				
Продажа собственных акций				
Погашение акций				

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Процентные доходы и расходы по видам активов

	(тыс. руб.)	
	2017 год	2016 год
Процентные доходы, всего	2 108 344	2 383 383
Счета НОСТРО	1 627	996
Средства в Банке России	0	0
Кредиты банкам	584 242	557 759
Кредиты юридическим лицам	865 766	1 107 839
Кредиты физическим лицам	332 709	356 259
Доходы комиссионные, прошлых лет, штрафы, пени	0	17 443
Вложения в учтенные векселя	0	259
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	324 000	342 828
Процентные расходы, всего	1 013 514	1 328 049
Счета ЛОРО	37	42
Депозиты Банка России	0	0
Депозиты банков	785	1 034
Расчетные счета юридических лиц	16 215	16 585
Срочные депозиты юридических лиц	99 584	151 846
Срочные депозиты физических лиц	812 944	1 063 990
Выпущенные долговые обязательства	4 174	10 326
Субординированные кредиты	79 775	84 226
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	0
Чистые процентные доходы	1 094 830	1 055 334

Чистые процентные доходы в 2017 году увеличились на 3,6 % или на 39 496 тыс. руб., что связано с политикой Банка по снижению процентных ставок по депозитам физических и юридических лиц.

5.2. Информация об убытках и суммах формирования/восстановления резерва на возможные потери по каждому виду активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов представлена в статьях 4,16,17,18 Отчета о финансовых результатах и составляет следующие величины:

(тыс. руб.)

	Средства в банках	Ссуды, предоставлен- ные клиентам и начисленные процентные доходы	Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удержива- емые до погашения	Итого
1 января 2016 года	0	2 915 945	47	0	2 915 992
Дополнительное формирование/восстановление резервов	0	+497 303	0	+10 432	+ 507 735
Списание	0	- 116 687	0	0	-116 687
1 января 2017 года	0	3 296 561	47	10 432	3 307 040
1 января 2017 года	0	3 296 561	47	10 432	3 307 040
Дополнительное формирование/восстановление резервов	0	-213 030	1 153	-10 432	-222 309
Списание	0	- 387 303	0	0	-387 303
1 января 2018 года	0	2 696 228	1 200	0	2 697 428

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

	Прочие Активы	Гарантии	Прочие резервы	Итого
1 января 2016 года	159 675	192	33 991	193 858
Дополнительное формирование/восстановление резервов	+49 839	-132	+9 364	+59 071
Списание	-3 739	0	0	-3 739
1 января 2017 года	205 775	60	43 355	249 190
1 января 2017 года	205 775	60	43 355	249 190
Дополнительное формирование/восстановление резервов	-48 549	+5 885	-1 367	-44 031
Списание	-9 227	0	0	-9 227
1 января 2018 года	147 999	5 945	41 988	195 932

5.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты

(тыс. руб.)

	2017 год	2016 год
Доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты, всего	1 516 710	4 516 454
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	1 491 315	4 478 686
Купля/продажа иностранной валюты в наличной форме	4 296	9 465
Купля/продажа иностранной валюты в безналичной форме	21 099	28 303

	2017 год	2016 год
Расходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты, всего	1 503 839	4 509 948
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	1 492 132	4 488 532
Купля/продажа иностранной валюты в наличной форме	0	0
Купля/продажа иностранной валюты в безналичной форме	11 707	21 416
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	12 871	6 506

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 01.01.2017г. – отрицательные курсовые разницы 9 846 тыс. руб.

на 01.01.2018г. – отрицательные курсовые разницы 817 тыс. руб.

5.4. Комиссионные доходы и расходы

	2017 год	(тыс. руб.) 2016 год
Комиссионные доходы, всего	368 747	368 059
Комиссии от расчетного и кассового обслуживания	299 572	288 882
Открытие и ведение банковских счетов	31 881	31 041
Операции с валютными ценностями	5 303	5 307
Банковские гарантии	3 788	12 720
Прочие	28 203	30 109
Комиссионные расходы, всего	120 479	94 739
Комиссии от расчетного и кассового обслуживания, ведения банковских счетов и переводов денежных средств	94 704	80 410
Операции с валютными ценностями	239	557
Расходы за оказание услуг по брокерским договорам	1 129	1 384
Прочие	24 407	12 388
Чистые комиссионные доходы	248 268	273 320

Чистые комиссионные доходы за 2017 год по сравнению с 2016 годом снизились на 9,2%.

5.5. Прочие операционные доходы

	2017 год	(тыс. руб.) 2016 год
Прочие операционные доходы, всего	76 525	67 333
От предоставления в аренду сейфов и помещений	9 985	11 475
От выбытия основных средств и долгосрочных активов	1 466	1 104
От оказания консультационных и информационных услуг	37 021	28 476
Операционные доходы от операций с предоставленными и полученными кредитами и прочими размещенными и привлеченными средствами	7 048	11 262
От корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	10 550	10 218
Прочие	10 455	4 798

5.6. Операционные расходы

	2017 год	(тыс. руб.) 2016 год
Операционные расходы, всего	1 184 714	945 881
Расходы на содержание персонала	378 180	353 592
Амортизация	66 454	41 375

	2017 год	2016 год
Административно-хозяйственные расходы	264 918	248 325
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	200 474	157 354
Расходы с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	206 617	127 763
Расходы по предоставленным кредитам и кредитам, по которым приобретены права требования	31 564	0
Прочие	36 507	17 472

5.7. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу; информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

	(тыс. руб.)	
	2017 год	2016 год
Налог на имущество	8 868	10 605
Транспортный налог	407	378
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	12	80
НДС уплаченный	24 564	20 482
Земельный налог	5 110	5 508
Государственные сборы и пошлины	1 403	2 525
Налог с дивидендов, удержанный источником выплаты	0	0
Прочее	62	74
Итого начисленные налоги	40 426	39 652
Текущий налог на прибыль	69 630	3 224
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	65 330	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-20 599	-26 524
Возмещение (расход) налогу	154 787	16 352

5.8. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения

	(тыс. руб.)	
	2017 год	2016 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	285 876	267 299
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации	84 197	78 666
Другие расходы на содержание персонала	8 034	7 202
Выходные пособия	73	325
Расходы на содержание персонала	378 180	353 592

5.9. Раскрытие отдельных статей доходов и расходов

Затраты на исследования и разработки, признаваемые в качестве расходов в течение 2017 и 2016 годов Банком не осуществлялись

Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний:

за 2017 г. - отсутствуют

за 2016 г. - отсутствуют

Выбытие объектов основных средств на 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. представлено в следующей таблице:

Категории основных средств	01.01.2018			01.01.2017		
	Балансовая стоимость выывшего имущества (без НДС)	Доходы от выбытия	Расходы от выбытия	Балансовая стоимость выывшего имущества (без НДС)	Доходы от выбытия	Расходы от выбытия

Недвижимость	0	0	0	5 043	0	2293
Транспорт	4 355	366	0	1 524	543	3
Мебель и оборудование	0	0	0	0	0	0
Итого	4 355	366	0	6 567	543	2 296

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Поскольку наличие капитала и поддержание его адекватности является основой сохранения бизнеса Банка, планирование и оценка достаточности капитала являются неотъемлемыми составляющими процедур управления Банком. На текущий момент процедуры планирования достаточности капитала встроены в состав ежегодных процедур бизнес-планирования и бюджетирования Банка. При этом содержанием планирования достаточности капитала является обеспечение поддержания в плановом периоде устанавливаемого внутреннего целевого уровня достаточности капитала при безусловном соблюдении обязательных нормативов Н1.

В течение 2017 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Банком в 2017 году выполнялись все требования к капиталу.

Структура капитала Банка представлена следующим образом:

	(тыс. руб.)	
	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Базовый капитал:	1 583 979	1 487 259
- уставный капитал	521 555	521 555
- эмиссионный доход	325 573	325 573
- резервный фонд	78 463	78 463
- нераспределенная прибыль прошлых лет	768 505	902 540
- убыток отчетного года	0	-223 675
- отложенные налоговые активы	-110 117	-117 197
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	1 583 979	1 487 259
Дополнительный капитал	1 217 505	1 087 143
- прирост стоимости имущества за счет переоценки	156 174	209 303
- субординированный займ	760 800	877 000
- нераспределенная прибыль текущего года	299 757	0
- часть привилегированных акций	331	397
- часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	443	443
Итого собственные средства (Капитал) Банка	2 801 484	2 574 402

Раскрытие составляющих расчета размера собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2018г. приведено в нижеследующей таблице:

		(тыс. руб.)	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)		Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (раздел 1)	
Наименование статьи	Данные на 01.01.2018г	Наименование статьи	Данные на 01.01.2018г.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)		Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (раздел 1)		
	Наименование статьи	Данные на 01.01.2018г	Наименование статьи	Данные на 01.01.2018г.
1	Средства акционеров, Эмиссионный доход, всего, в т.ч.	848 233	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	847 128	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в т.ч. сформированный	847 128
1.2	отнесенные в добавочный капитал	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицированные как капитал	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	1 105	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	774
2	Средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч.	19 288 292	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход (кроме учтенных по строке 1.3), всего	1 216 731
2.2.1		176 000	из них субординированные кредиты	760 800
2.2.2		64 000		
2.2.3		130 000		
2.2.4		200 000		
2.2.5		307 000		
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в т.ч.	552 931	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	17 770	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0
3.1.2	иные нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	17 770	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	17 770
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	4 443	Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	4 443
4	Отложенный налоговый актив, всего, в т.ч.:		X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	52 752	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	42 202
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	220 540	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	45 702

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)		Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (раздел 1)		
	Наименование статьи	Данные на 01.01.2018г	Наименование статьи	Данные на 01.01.2018г.
5	Отложенное налоговое обязательство, всего	0	X	X
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего	0	X	X
7	Средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность, чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в т.ч.	18 650 546	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	0	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	0	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	0	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	0	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	0

Базовый капитал сформирован средствами уставного капитала, эмиссионного дохода, резервного фонда, нераспределенной прибыли предшествующих лет. За 2016-2017гг. эти источники остались неизменными, за исключением нераспределенной прибыли, которая уменьшилась на 134 035 тыс.руб.

К показателям, уменьшающим сумму источников базового капитала, относится часть отложенного налогового актива, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

В состав источников дополнительного капитала включены субординированные займы, прирост стоимости основных средств за счет переоценки и нераспределенная прибыль текущего года.

По состоянию на 01 января 2018г. Банком заключено 4 договора субординированного займа на общую сумму 877 000 тыс. руб., сроком погашения - 2022г. Ниже представлена информация по субординированным займам:

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа, тыс. руб.
ПАО Банк ЗЕНИТ (первый транш)	02.04.2008	28.01.2022	176 000
ПАО Банк ЗЕНИТ (второй транш)	30.05.2008	28.01.2022	64 000
ПАО Банк ЗЕНИТ	11.12.2007	28.01.2022	130 000
ПАО Банк ЗЕНИТ	06.02.2013	28.01.2022	200 000
ПАО Банк ЗЕНИТ	02.04.2015	01.05.2022	307 000
ИТОГО:			877 000

Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0%	14,5%	12,6%
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5%	8,3%	7,4%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0%	8,3%	7,4%

В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала.

Суммы убытков от обесценения и восстановления убытков от обесценения (созданные и восстановленные резервы) для каждого вида активов были в полном объеме, указанном в сопроводительной информации к отчету о финансовых результатах, признаны в течение периода в составе базового капитала.

В составе базового капитала признана переоценка ценных бумаг по состоянию на 01.01.17г. - (- 35 315) тыс. руб., по состоянию на 01.01.18г. – (- 2 211) тыс. руб.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

В течение 2017 года расчет обязательных нормативов Банк осуществлял в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В отчетном периоде Банк не нарушал допустимые значения обязательных экономических нормативов.

	Нормативное значение, %	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	15,0%	90,6	109,4
Норматив текущей ликвидности (Н3)	50,0%	151,4	146,8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120,0%	21,8	17,5
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0%	21,1	21,1
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0%	171	227,9
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0%	0,4	0,5
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20,0%	0,3	0,2

Расчет показателя финансового рычага приведен в таблице:

(тыс. руб.)			
№	Наименование показателя	1 января 2018г.	1 января 2017г.
1	Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом	22 140 200	23 174 577
2	Величина балансовых активов под риском	21 668 959	22 658 727
3	Величина риска по ПФИ	0	0
4	Величина риска по операциям кредитования ценных бумаг	0	0
5	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера	796 257	944 721
6	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (стр.2+стр.3+стр.4+стр.5)	22 465 216	23 603 448
7	Основной капитал	1 583 979	1 487 259
8	Показатель финансового рычага по Базелю III (стр.7/стр.6), %	7,1	6,3

Увеличение в отчетном периоде значения показателя финансового рычага на 0,8 п.п. объясняется увеличением основного капитала на 96 720 тыс. руб. и снижением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 1 136 260 тыс. руб.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты представлены ниже:

	2017 год	2016 год
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	3 253 795	3 234 521
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2 941 840	3 253 795

(тыс. руб.)

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Наличные денежные средства	1 455 936	1 562 575
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов)	554 015	758 907
Корреспондентские счета в других кредитных организациях:	931 889	932 313
- в Российской Федерации	818 301	624 672
- в других странах	113 588	307 641
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 941 840	3 253 795

По состоянию на 01.01.2018г. денежные средства и их эквиваленты сократились на 9,6% или 311 955 тыс. руб. по сравнению с уровнем 2017 года. Денежные средства и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, на отчетные даты в основном были размещены на территории Российской Федерации – 96,1% по состоянию на 01.01.2018г. и 90,5% по состоянию на 01.01.2017г.

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), нет.

К существенным финансовым операциям, не требующим использования денежных средств, возможно отнести обязательства Банка по открытым кредитным линиям заемщиков, а также выданные Банком гарантии и поручительства. Информация представлена в IV разделе баланса «Внебалансовые обязательства»:

(тыс. руб.)

Внебалансовые обязательства	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 626 104	2 157 652
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	140 336	342 641
ИТОГО	2 766 440	2 500 293

Все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирования активных операций. Кредитных средств, неиспользованных ввиду ограничений по их использованию не было.

Движение денежных средств в разрезе хозяйственных или географических зон Банком не сегментируется.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

9.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источники их возникновения.

Банк выделяет следующие значимые риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск.
- рыночный риск (включает в себя валютный, фондовый и процентный риски);
- операционный риск;
- процентный риск;
- риск концентрации.

К источникам возникновения рисков относятся:

по кредитному риску – невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком;

по рыночному риску – изменение текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы;

по операционному риску – ненадежность и недостаток внутренних процедур управления Банка, отказ информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий;

по процентному риску – снижение размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;

по риску концентрации – подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

9.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Управление рисков является подразделением ответственным за координацию управления рисками. Главным принципом деятельности Управления рисков является его независимость от других структурных подразделений Банка и незаинтересованность в проводимых ими операциях.

Управление рисками осуществляется на постоянной основе Управлением рисков и структурными подразделениями Банка. Часть функций передана коллегиальным органам.

Управление рисков:

- разрабатывает методическое обеспечение оценки рисков;
- разрабатывает (совместно с подразделениями) регламенты взаимодействия Управления рисков и подразделений Банка;
- проводит независимый анализ финансового состояния контрагентов и клиентов Банка;
- аккумулирует предложения активных структурных подразделений Банка и формирует предложения по установлению лимитов и порядку их пересмотра;
- осуществляет оценку рисков отдельных позиций/портфелей и Банка в целом; формирует предложения, направленные на урегулирование рисков отдельных позиций/портфелей и Банка в целом установленным лимитам, подготавливает решения, направленные на снижение рисков текущих операций;
- подготавливает отчеты о текущих рисках Банка;
- проводит анализ чувствительности по отношению к кредитному риску, риску концентрации и процентному риску, по результатам анализа формирует «Отчет о результатах стресс-тестирования» и доводит его до Совета директоров Банка, Дирекции Банка, ПАО Банка ЗЕНИТ;
- по заявкам подразделений и на основе утвержденных принципов и базовых параметров управления рисками формирует предложения на установление лимитов отдельных портфелей и позиций; подготавливает заключения о рисках предполагаемых операций/позиций/портфелей;
- осуществляет мониторинг использования установленных лимитов;
- совместно с подразделениями разрабатывает отдельные технологии, процедуры и стандарты проведения операций.

Планово-экономическое управление:

- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных экономических нормативов, величине резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка;

- осуществляет бизнес-планирование с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска.

СВК:

- выявляют регуляторные риски и осуществляют комплаенс - контроль за деятельностью Банка;
- выявляют регуляторные риски на этапе разработки внутренних документов Банка (а именно, участвуют в согласовании внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке);
- выявляют конфликт интересов в деятельности Банка и его служащих;
- снижают регуляторный риск от неправомерных действий Банка, сотрудников Банка и третьих лиц;
- незамедлительно информируют Генерального директора и членов Дирекции Банка, а в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка - Совет директоров, при возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка;
- в рамках возложенных на СВК обязанностей предоставляют отчеты Совету директоров, Генеральному директору и Дирекции Банка.
- не реже одного раза в год предоставляют Генеральному директору, Дирекции Банка отчет о проделанной работе.

СВА:

- определяют соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- осуществляют внутренний аудит функционирования системы внутреннего контроля и управления банковскими рисками, оценки банковских рисков;
- осуществляют контроль и информирование Совета директоров Банка / исполнительных органов Банка в порядке, предусмотренном Положением ЦБ РФ №242-П, Положением о службе внутреннего аудита и Инструкцией по осуществлению внутреннего аудита (в действующих редакциях).

9.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Цель управления рисками – обеспечение, при максимально эффективной работе Банка, приемлемых уровней взятого риска, позволяющих ограничить возможные убытки, связанные с воздействием на Банк случайных внутренних и внешних факторов.

Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «Липецккомбанк» является внутренним документом Банка, в соответствии с которым формируется система управления рисками и достаточностью капитала.

Положения Стратегии определяют работу по управлению наиболее значимыми банковскими рисками, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и достаточностью капитала в Банке.

Цель управления рисками – обеспечение при максимально эффективной работе Банка, приемлемых уровней взятого риска, позволяющих ограничить возможные убытки, связанные с воздействием на Банк случайных внутренних и внешних факторов.

Целями Стратегии являются:

- организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций;
- определение целей, задач и принципов управления рисками;
- определение организационной структуры и разграничение функций в системе управления рисками;
- определение подходов к идентификации, измерению, мониторингу, контролю и минимизации рисков;
- обеспечение единообразного понимания принципов и методов, единства подходов к управлению рисками в масштабах Банка и Банковской группы ЗЕНИТ;

- достижение соответствия основополагающих принципов и методов управления рисками в масштабах Банковской группы ЗЕНИТ.

Задачи, которые реализуются для достижения вышеуказанных целей:

- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- сохранение капитала Банка и средств клиентов;
- определение стратегии управления рисками и отношения к рискам («склонность к риску»)

Банка;

- построение организационной структуры управления рисками;
- обеспечение независимости функций оценки и контроля рисков;
- выявление и оценка всех значимых рисков;
- разработка и соблюдение процедур согласования решений о принятии рисков (установления лимита риска);
- ограничение принимаемых рисков системой лимитов и непрерывный контроль соблюдения установленных лимитов;
- разработка и применение инструментов снижения рисков;
- регулярный мониторинг портфелей финансовых инструментов и операций Банка для своевременного выявления изменений в профиле рисков Банка и выработки соответствующих корректирующих мер;
- обеспечение детальной информацией о рисках (характер, величина, последствия) исполнительных и коллегиальных органов Банка на этапе принятия решений по сделкам (программам);
- обеспечение осведомленности Дирекции и Совета директоров о ключевых рисках деятельности, в том числе об их характере и возможных последствиях, а также об уровне контроля этих рисков посредством регулярной отчетности по рискам;
- участие в работе по обеспечению внешнего раскрытия информации о профиле рисков Банка и системе управления рисками Банка, в том числе в соответствии с требованиями стандартов МСФО.
- разработка и реализация мер, направленных на уменьшение вероятности возникновения потерь и уменьшения их величины в процессе осуществления банковских операций;
- обеспечение бесперебойной работы Банка;
- укрепление деловой репутации Банка.

Планирование собственных средств (капитала) Банка и нормативов достаточности капитала происходит ежегодно с поквартальной разбивкой в рамках утверждаемого Советом директоров Банка Бюджета Банка на очередной финансовый год.

Плановая структура Капитала утверждается ежегодно с поквартальной разбивкой в рамках утверждаемого Советом директоров Банка Бюджета Банка на очередной финансовый год.

9.4. Краткое описание процедур управления рисками, методов их оценки и политики в области снижения рисков.

В целях оценки и управления различными видами рисков Банк разрабатывает и утверждает внутренние регламентирующие документы, предусматривающие системы сбора информации о рисках, процедуры, используемые для оценки и наблюдения за уровнем рисков, осуществления проверки их надежности и достоверности на непрерывной основе.

В целях управления рисками Банк применяет следующие методы:

- формирование резервов на возможные потери;
- лимитирование проводимых операций;
- страхование;
- диверсификация и др.

Формируемые резервы по операциям, несущим риск, отражают величину ожидаемых по ним потерь. Формирование резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с внутренними положениями, регламентирующими применение положений ЦБ РФ о порядке формирования резервов на возможные потери.

Лимитирование операций осуществляется в целях планирования и контроля за уровнем рисков. Банк внутренними документами и решениями уполномоченных органов определяет систему лимитов, устанавливает порядок их установления, пересмотра и контроля.

Страхование — способ управления рисками, при котором происходит перенос рисков на страховые компании. Страхование применяется по решениям уполномоченных органов и в случаях предусмотренными внутренними регламентирующими документами.

Диверсификация — это метод управления, позволяющий уменьшить риск за счет распределения концентрации активов по направлениям деятельности и др. Банк во внутренних документах закрепляет принципы диверсификации своей деятельности.

Цели процедур управления рисками и оценки достаточности капитала:

- установление методологии выявления значимых для Банка рисков,
- описание процессов управления рисками в Банке,
- установление методологии оценки и контроля рисков в Банке,
- определение методов, применяемых для агрегирования рисков и оценки достаточности капитала в Банке,
- описание процедур разработки (создания) новых продуктов и (или) порядка выхода на новые рынки в Банке.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Кредитный риск

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Оценка кредитного риска является основой для управления им. Методология оценки кредитного риска предусматривает его количественную и качественную оценку. Качественная оценка кредитного риска Банка заключается в идентификации факторов риска (выявлении его источников) и основывается на знаниях и опыте, учитывает концентрацию кредитного риска. Количественная оценка кредитного риска предполагает оценку уровня риска.

Для оценки кредитного риска используется весь доступный объем информации и учитывается вероятность наличия неполной и (или) необъективной информации.

Оценка кредитного риска учитывает вид операций, подверженных кредитному риску, их условия (срок, доходность и т.д.), обеспечение. Принимаются во внимание возможные изменения в экономической ситуации, которые могут существенным образом повлиять на величину кредитного риска по отдельным операциям и портфелю в целом.

Структурные подразделения осуществляют оценку кредитного риска в соответствии с внутренними документами, в том числе регламентирующими применение положения ЦБ РФ от 28.06.2017 N 590-П «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и положения ЦБ РФ от 20.03.2006г. 283-П «О порядке формирования резервов на возможные потери».

Обеспечение по ссудам предназначается для целей регулирования кредитного риска. В качестве обеспечения по ссудам принимается залог имущества и поручительства юридических и физических лиц.

Достаточность предлагаемого обеспечения по ссудам определяется оценочной стоимостью предмета залога, а также оценкой финансового состояния поручителей. Оценка залога включает в себя оценку его ликвидности и определение его оценочной стоимости.

Управление кредитным риском осуществляется как в отношении совокупности операций подверженных кредитному риску, так и по отдельным операциям. Управление кредитным риском осуществляется с учетом его взаимосвязи с другими видами рисков.

Управление кредитным риском осуществляется на постоянной основе Управлением рисков и всеми структурными подразделениями, которые проводят операции, подверженные кредитному риску. Часть функций возложена на коллегиальные органы – кредитные комитеты, Дирекцию и Совет директоров Банка.

Введение новых видов деятельности и финансовых продуктов сопровождается анализом их кредитного риска.

В целях управления кредитным риском Банк применяет следующие методы:

- формирование резервов под возможные потери;
- лимитирование операций, подверженных кредитному риску;
- страхование;
- диверсификация.

Формируемые резервы по операциям несущим кредитный риск отражают величину ожидаемых по ним потерь.

Формирование резервов под возможные потери осуществляется в соответствии с внутренними положениями, регламентирующими применение положения ЦБ РФ от 28.06.2017 N 590-П «О порядке

формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и положения ЦБ РФ от 20.03.2006г. 283-П «О порядке формирования резервов на возможные потери».

Лимитирование операций, подверженных кредитному риску, осуществляется в целях планирования и контроля за уровнем кредитного риска.

Обязательными для соблюдения являются нормативы, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Банк внутренними документами и решениями уполномоченных органов определяет систему лимитов, охватывающую отдельные операции, подверженные кредитному риску, и их совокупности (группы связанных заемщиков, конкретные виды кредитных продуктов и др.), устанавливает порядок их установления, пересмотра и контроля.

Страхование — способ управления кредитным риском, при котором происходит перенос кредитного риска на страховые компании. Страхование происходит путем заключения договоров страхования заемщиками (поручителями, залогодателями) со страховой компанией, выгодоприобретателем по которым является Банк.

Диверсификация — это метод управления кредитным портфелем, позволяющий уменьшить кредитный риск за счет разумного распределения концентрации кредитных операций по направлениям деятельности, категориям заемщиков и контрагентов, различным отраслям экономики, географическим регионам, по срокам и по ряду иных критериев.

Чрезмерная диверсификация может привести к увеличению риска.

Общие принципы диверсификации деятельности Банка зафиксированы в Положении «О кредитной политике» (в действующей редакции) и «Инвестиционной декларации портфеля ценных бумаг ПАО "Липецккомбанк"» (в действующей редакции).

Управление проблемной и просроченной ссудной задолженностью является важной частью управления кредитным риском. Оно осуществляется в рамках отдельных регламентов и политики в этой области, направленных на выявление на ранних стадиях проблемных ссуд и организацию эффективных мероприятий по их возврату.

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска и выявления негативных изменений, Банк на регулярной основе проводит мониторинг кредитного риска. Он заключается в идентификации существующих и потенциальных кредитных рисков, по операциям Банка.

Структурные подразделения осуществляют мониторинг операций, подверженных кредитному риску, путем анализа факторов способных повлиять на изменение кредитного риска и размера формируемого резерва в соответствии с внутренними документами Банка.

Проверка наличия и сохранности залогов, предоставленных в качестве обеспечения по ссудам, осуществляется структурными подразделениями в соответствии с внутренними регламентирующими документами и согласно утвержденным графикам проверок.

Мониторинг соблюдения лимитов, ограничивающих принимаемый кредитный риск, осуществляется структурными подразделениями на постоянной основе согласно внутренним документам Банка.

Рыночный риск (в т.ч. валютный, фондовый и процентный риски)

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

В качестве методологии оценки рыночного риска и определения потребности в капитале в рамках ВПОДК в Банке используются методы количественной оценки, установленные Положением Банка России №511-П.

Основными инструментами, используемыми Банком для измерения рыночного риска, являются методология Value-at-Risk (VaR) и стресс-тестирование. Методология VaR предназначена для измерения риска в нормальных условиях; стресс-тестирование – для измерения риска рынков, находящихся в состоянии шока.

Основными инструментами управления рыночными рисками являются лимитирование операций Банка.

Управление валютным риском Банка осуществляется на основании расчета и соблюдения установленных Банком России лимитов. Банк в целях контроля за размерами (лимитами) открытых валютных позиций филиалов самостоятельно устанавливает сублимита в процентном отношении от величины собственных средств (капитала) Банка на открытые валютные позиции Головного офиса и филиалов.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами: приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию операционного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, а также интересам его кредиторов и вкладчиков;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов;
- получения оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- определения качественной и количественной оценки (измерения) величины операционного риска;
- создания системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Задачами управления операционным риском являются:

- обеспечение осведомленности Дирекции Банка об операционных рисках, в том числе о характере, величине и возможных последствиях, а также об уровне контроля этих рисков;
- обеспечение выполнения требований достаточности капитала на покрытие потерь по операционному риску, в том числе в соответствии с рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору и требованиями Банка России;
- разработка и реализация мер, направленных на уменьшение вероятности возникновения и величины потерь в процессе осуществления банковских операций;
- обеспечение бесперебойной работы Банка;
- укрепление деловой репутации Банка.

Управление операционным риском состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации операционного риска.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, который проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка;
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

На этапе выявления операционного риска особое внимание обращается на случаи пересечения полномочий и ответственности подразделений, служащих Банка.

Тщательному анализу с целью выявления факторов операционного риска на этапе разработки подвергаются все нововведения, производимые Банком, – изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий (в том числе с использованием аутсорсинга), освоение новых направлений деятельности.

В целях эффективного выявления операционного риска, а также его оценки ведется аналитическая База данных событий операционного риска, в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения.

Регулярная оценка операционного риска проводится методами, используемыми в отечественной и международной практиках.

В целях оценки операционного риска Банк использует следующие методы расчета:

- базовый – метод, основанный на прямой зависимости уровня операционного риска от масштабов деятельности Банка (валового дохода) и установленный Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»;

- стандартизированный – метод, основанный на зависимости уровня операционного риска от валового дохода Банка по восьми направлениям деятельности;
- стандартизированный альтернативный – метод аналогичный стандартизированному методу, за исключением направления (банковское обслуживание физических лиц), для которого в качестве показателя подверженности риску используется не валовой доход, а объем кредитов, учитывающий обороты по счетам ссуд.

Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного наблюдения за системой индикаторов операционного риска деятельности Банка.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Методы минимизации применяются с учетом характера и масштабов деятельности Банка.

Процентный риск

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Оценка и потребность в капитале в отношении процентного риска Банка определяется количественным методом на основе использования внутренней оценки.

Управление процентным риском, с целью предупреждения и уменьшения последствий от негативного влияния изменений процентных ставок по операциям по привлечению и размещению денежных средств, осуществляется за счет диверсификации деятельности Банка, глубокой проработки и анализа конъюнктуры рынка, разработки депозитного плана Банка, процедур планирования доходов, согласования объемов активов и пассивов по срокам погашения и востребования, включения в договоры с клиентами условий изменения процентной ставки.

Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Риск концентрации

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

- Возможные формы концентрации рисков:
- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов - значительный объем требований к одному контрагенту или Группе связанных контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Процедуры по управлению риском концентрации включают:

- процедуры выявления и измерения риска концентрации в отношении значимых рисков, методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;
- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов в Банке;
- порядок информирования Совета Директоров и Дирекции Банка о размере принятого Банком риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

Методы управления риском концентрации:

- регламентированный порядок формирования списков групп связанных клиентов Банка;
- формирование списка групп связанных клиентов Банка;
- классификация контрагентов по географическим зонам, видам экономической деятельности;
- установление лимитов концентрации и контроль за соблюдением этих лимитов.

В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает Сигнальные значения.

Для всех Сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий при приближении использования лимита к Сигнальному значению.

Банк определяет комплекс мероприятий, направленных на снижение риска концентрации, при достижении Сигнального значения лимита риска концентрации. К таким мероприятиям относятся:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;
 - проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
 - снижение лимитов по риску концентрации;
 - использование дополнительного обеспечения;
 - проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне (например, операций секьюритизации);
 - выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.
- Выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого риска концентрации.

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.

Основой управления ликвидностью в Банке является регулирование величины ликвидных активов и наращенного дисбаланса активов/пассивов (разрывов ликвидности). Отрицательная величина наращенного дисбаланса означает дефицит ликвидности Банка на заданных временных интервалах, положительная – избыток.

Система управления ликвидностью направлена на минимизацию риска ликвидности, формирование оптимального соответствия активов/пассивов и обеспечение максимально эффективного использования ресурсов Банка.

Основные этапы управления ликвидностью Банка:

- планирование структуры активов/пассивов;
- контроль за состоянием активов/пассивов;
- проведение мероприятий по устранению возникающих дисбалансов активов/пассивов

Основным принципом управления ликвидностью в Банке является лимитирование риска ликвидности. В процессе управления ликвидностью используются лимиты в соответствии с Лимитной структурой Банка (на операции с контрагентами, финансовыми инструментами и т.д.).

Для анализа риска потери ликвидности, на ежедневной основе проводится расчет показателей ликвидности Банка.

На постоянной основе осуществляет контроль состояния мгновенной и срочной ликвидности, обеспечение наличия минимально необходимых ликвидных активов, а также составление периодической отчетности о состоянии ликвидности и платежеспособности Банка.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка (банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств).

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Управление правовым риском состоит из следующих этапов.

- выявление правового риска;
- оценка правового риска;
- мониторинг правового риска;
- контроль и/или минимизация правового риска.

Цели и задачи управления правовым риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- системы полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства;
- система контроля.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства РФ, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченный в соответствии с законодательством РФ, а также соотношение числа и размера судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

В Банке формируется и ведется База данных по правовым рискам, отчет о состоянии правового риска, результаты анализа которого предоставляются Дирекции Банка ежеквартально.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга законодательства.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля базируется на следующих принципах: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок в соответствии с Положением о договорной работе в Банке;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе из классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства РФ, нормативных актов государственных органов РФ;
- устанавливает порядок управления правовым риском при осуществлении дистанционного банковского обслуживания, включая банк-клиент, при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников юридического отдела Банка;
- максимальное количество сотрудников Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Управление риском потери деловой репутации состоит из следующих этапов:

- выявление риска потери деловой репутации;
- мониторинг риска потери деловой репутации;
- оценка уровня риска потери деловой репутации;
- контроль и/или минимизация риска потери деловой репутации.

Цели и задачи управления риском потери деловой репутации достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система полномочий и принятия решений;

- система мониторинга риска потери деловой репутации;
- система минимизации и контроля;
- система подбора, обучения, контроля квалификации кадрового состава и соблюдения корпоративной этики работниками Банка.

Для целей выявления признаков возникновения риска потери деловой репутации Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного риска потери деловой репутации.

Основной целью системы параметров управления риском потери деловой репутации является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния риска потери деловой репутации на Банк в целом.

Для оценки уровня риска потери деловой репутации Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;
 - возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
 - негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его акционерах, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;
 - динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;
 - снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности;
 - своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
 - выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований ФЗ № 115-ФЗ и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
 - несоблюдение "Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" ПАО «Липецккомбанк», приводящее к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
 - изменение деловой репутации акционеров, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
 - выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
 - отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

Выявление и оценка уровня риска потери деловой репутации в Банке осуществляется на постоянной основе.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществляет анализ влияния факторов риска потери деловой репутации (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;

- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень риска потери деловой репутации.

Осуществление кадровой политики в целях минимизации риска потери деловой репутации основывается на следующих принципах:

С каждым сотрудником заключается трудовой договор, разработанный в соответствии с законодательством РФ.

С отдельными категориями сотрудников, помимо трудового договора, заключается договор о полной индивидуальной материальной ответственности.

Для каждого сотрудника разрабатывается и доводится до его сведения должностная инструкция, регламентирующая должностные обязанности, права и ответственность. Должностные инструкции руководителей самостоятельных структурных подразделений и структурных подразделений не разрабатываются. Права, функциональные обязанности и ответственность, а также квалификационные требования и условия работы данных руководителей указаны в положении о подразделении.

Приему на работу предшествует проверка кандидатов Управлением экономического анализа.

В Банке систематически проводятся мероприятия, направленные на повышение уровня квалификации служащих: с разъяснением требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов, в том числе по порядку осуществления банковских операций и других сделок и их отражения в учете, по управлению банковскими рисками, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Регуляторный риск

Регуляторный риск (комплаенс-риск) - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Банк осуществляет выявление, оценку и управление регуляторным риском в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2003 №242-П.

В Банке создано и функционирует подразделение, основной целью деятельности которого является осуществление внутреннего контроля регуляторных рисков (комплаенс-рисков) Банка в рамках системы внутреннего контроля в целях содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка - Служба внутреннего контроля.

Основными задачами Службы внутреннего контроля является выявление и контроль регуляторных рисков (комплаенс-рисков) по всем направлениям деятельности Банка, учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий, разработка и согласование с подразделениями Банка мероприятий, направленных на минимизацию и устранение выявленных регуляторных рисков.

Стратегический риск

Стратегический риск представляет собой риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банком учитывать изменения внешних факторов.

В процессе осуществления своей деятельности Банк руководствуется Планом стратегического развития Банка на 2017-2022гг., отражающим его основные долговременные цели, программу достижения этих целей, качественные и количественные ориентиры экономического развития Банка и стратегию управления банковскими рисками. Задачи и цели, определенные в Стратегическом плане, учитываются при выработке решений на всех уровнях корпоративного управления и в процессе текущей деятельности Банка.

Управление стратегическим риском обеспечивается адекватным планированием финансово-хозяйственной деятельности Банка в долгосрочной перспективе и направлено на обеспечение целей, зафиксированных в стратегии Банка.

Данный вид риска снижается посредством глубокой проработки стратегии развития ПАО «Липецккомбанк», всестороннего предварительного анализа рисков потенциальных направлений деятельности Банка. Риск ошибок (недостатков) при формировании стратегии деятельности Банка снижается посредством детального бизнес-планирования и комплексного анализа новых проектов.

Остаточный риск

Несмотря на все применяемые методы минимизации кредитного риска, в деятельности Банка всегда присутствует остаточный риск. Управление остаточным риском осуществляется на постоянной основе в рамках процедур мониторинга сделок, несущих кредитный риск.

Банк учитывает остаточный риск при оценке достаточности капитала согласно действующей редакции «Методики определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для ПАО «Липецккомбанк» рисков, а также определения совокупного объема необходимого капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков».

Страновой риск

Страновой риск представляет собой риск возникновения у Банка – эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг странового риска. Для целей выявления и оценки странового риска Банк применяет оценки международных рейтинговых агентств «Moody's Investors Service», «S&P Global Ratings», «Fitch ratings».

Для минимизации странового риска при вложении/размещении денежных средств в банках-нерезидентах Банк изучает рейтинг страны нахождения контрагента, правила валютного регулирования, существующие валютные ограничения. Банк отдает предпочтение контрагентам, являющимся резидентами экономически развитых стран, осуществляет расчеты через кредитные организации, имеющие хорошую деловую репутацию.

На постоянной основе ведется мониторинг происходящих в мире событий, что позволяет Банку оперативно реагировать на возникающие факторы риска.

Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

В Банке не проводятся операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки.

9.5. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Формирование отчетности в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России, в т.ч. Указания №3624-У.

Отчетность ВПОДК Банка включает следующие отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК Банка, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;

- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов Банка.

Отчеты о значимых рисках должны включать следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;

- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;

- описание выявленных тенденций относительно событий операционного риска и общего уровня операционного риска;

- подробный анализ событий операционного риска, которые могли оказать существенное влияние или оказали его на деятельность Банка, с соответствующими выводами и предложениями;

- анализ эффективности принимаемых мер по событиям операционного риска и исполнения решений Дирекции, принятых по результатам рассмотрения ежеквартальных отчетов;

- предложения по устранению и недопущению в будущем событий операционного риска.

Отчетность об исполнении ВПОДК формируется на регулярной основе.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров Банка и Дирекции Банка ежегодно.

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров Банка и Дирекции Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются Управлением рисков:

- Совету директоров Банка - ежеквартально;

- Дирекции Банка - не реже одного раза в месяц.

Представление отчетов руководителю Управления рисков, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками, осуществляется в следующем порядке:

- отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке - представляются ежедневно;

- отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, - не реже одного раза в месяц.

Совет директоров Банка, Дирекция Банка рассматривают отчетность об исполнении ВПОДК и используют полученную информацию по текущей деятельности Банка в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Дирекции Банка и Совета директоров Банка в течение пяти рабочих дней после выявления указанных фактов. В 2017 году факты достижения установленных сигнальных значений и несоблюдение установленных лимитов отсутствовали.

Кроме того, на ежеквартальной основе проводится комплексный анализ по типам рисков (включая кредитный риск, операционный риск, рыночный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, процентный риск), результаты анализа отражаются в отчетах, предоставляемых на рассмотрение Дирекции Банка.

9.6. Информация об объемах требований к капиталу

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0%	14,5%	12,6%

Банк обязан соблюдать норматив достаточности капитала. В течение 2017 года Банк соблюдал требования к достаточности капитала на ежедневной основе.

	2017 год	2016 год
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0) минимальное значение	11,64%	10,32%
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0) максимальное значение	16,02%	13,34%
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0) среднее значение	15,16%	12,05%

9.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2018 и 2017 гг. представлена в следующей таблице:

На 01.01.2018г.		(тыс. руб.)					
		Россия		Развитые страны		Другие страны	
	Наименование статьи	сумма	%	сумма	%	сумма	%
	АКТИВЫ						
1	Денежные средства	1 455 936	6,6	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	696 443	3,2	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	142 428	0,6	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	818 301	3,7	111 234	0,5	2 354	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	14 213 148	64,2	0	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 505 509	15,8	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	273 292	1,2	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	552 931	2,5	0	0	0	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	199 034	0,9				
12	Прочие активы	312 018	1,4	0	0	0	0
13	Всего активов	22 026 612	99,5	111 234	0,5	2 354	0
	ПАССИВЫ						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	881 409	4,0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 402 536	83,2	28	0	4 319	0
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	15 328 847	69,2	28	0	3 836	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	2 011	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 712	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	553 883	2,5	0	0	0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	47 154	0,2	0	0	0	0
23	Всего обязательств	19 893 705	89,9	28	0	4 319	0
24	Средства акционеров	522 602	2,3	0	0	0	0
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0

		Россия		Развитые страны		Другие страны	
26	Эмиссионный доход	325 631	1,5	0	0	0	0
27	Резервный фонд	78 463	0,3	0	0	0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-1 630	0	0	0	0	0
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	156 174	0,7	0	0	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	0	0
33	Нераспределенная прибыль прошлых лет	768 505	3,5	0	0	0	0
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	392 403	1,8	0	0	0	0
35	Всего источников собственных средств	2 242 148	10,1	0	0	0	0
	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	2 628 333	11,9	0	0	0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	140 336	0,6	0	0	0	0
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0

01.01.2017г.

(тыс. руб.)

		Россия		Развитые страны		Другие страны	
	Наименование статьи	сумма	%	сумма	%	сумма	%
	АКТИВЫ						
1	Денежные средства	1 562 575	6,7	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	919 619	4,0	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	160 712	0,7	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	624 672	2,7	297 123	1,3	10 518	0,1
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	14 934 607	64,4	0	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 172 973	13,7	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 022	0,0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	327 718	1,4	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	616 243	2,7	0	0	0	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	450 657	1,9	0	0	0	0
12	Прочие активы	247 850	1,1	0	0	0	0
13	Всего активов	23 174 577	98,6	297 123	1,3	10 518	0,1
	ПАССИВЫ						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	984 206	4,2	0	0	0	0

		Россия		Развитые страны		Другие страны	
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 565 824	84,4	13 875	0,1	4 562	0
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	15 385 120	66,4	13 875	0,1	4 100	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	166 952	0,7	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	313	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	552 289	2,4	0	0	0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	42 201	0,2	0	0	0	0
23	Всего обязательств	21 311 785	92,0	13 875	0,1	4 562	0
24	Средства акционеров	522 602	2,3	0	0	0	0
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0
26	Эмиссионный доход	325 631	1,4	0	0	0	0
27	Резервный фонд	78 463	0,3	0	0	0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-26 566	x	0	0	0	0
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	175 835	0,8	0	0	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	0	0
33	Нераспределенная прибыль прошлых лет	902 540	3,9	0	0	0	0
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-134 150	x	0	0	0	0
35	Всего источников собственных средств	1 844 355	8,0	0	0	0	0
	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	2 177 689	9,4	0	0	0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	342 641	1,5	0	0	0	0
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 01 января 2018г. 99,5% активов и 89,9% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию (по состоянию на 01 января 2017г. 98,6% и 92% соответственно).

9.8. Кредитный риск

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. 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.

Ниже приведена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

(тыс. руб.)

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах за минусом резерва, всего:	20 767 906	21 677 113
<i>в том числе:</i>		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	2 454 544	2 795 050
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	4 972 109	4 902 689
Кредитный риск по активам II-й группы риска	994 422	980 538
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	2 354	10 518
Кредитный риск по активам III-й группы риска	1 177	5 259
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	13 338 899	13 968 856
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	13 338 899	13 968 856
Активы V-й группы риска (с коэффициентом риска 150%)	0	0
Кредитный риск по активам V-й группы риска	0	0
ИТОГО кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	14 334 498	14 954 653
Активы, с иными коэффициентами риска:	1 138 187	1 352 030
<i>в том числе:</i>		
-с пониженными коэффициентами риска	84 875	65 474
стоимость актива, взвешенная по риску	40 175	25 868
- с коэффициентом риска 110%	36 399	16 257
стоимость актива, взвешенная по риску	40 039	17 883
- с коэффициентом риска 130%	6 239	10 971
стоимость актива, взвешенная по риску	8 110	14 262
- с коэффициентом риска 140%	2 078	109
стоимость актива, взвешенная по риску	2 909	153
- с коэффициентом риска 150%	877 790	1 167 646
стоимость актива, взвешенная по риску	1 316 686	1 751 469
- с коэффициентом риска 250%	130 730	91 561
стоимость актива, взвешенная по риску	326 825	228 903
- с коэффициентом риска 300%	68	12
стоимость актива, взвешенная по риску	204	36
- с коэффициентом риска 600%	8	0
стоимость актива, взвешенная по риску	48	0
Условные обязательства кредитного характера за минусом резерва, всего:	2 719 286	2 458 092
<i>в том числе:</i>		
Условные обязательства кредитного характера без риска	1 576 455	1 139 039
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	1 008 439	976 472
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	134 392	342 581
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	637 572	829 076
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0

9.9. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

По состоянию на 1 января 2018 года согласно данным отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», размер активов с просроченными сроками погашения составляет 2 362 810 тыс. руб. (на 1 января 2017г. - 2 997 269 тыс.руб.) и распределилась следующим образом (в отчете подлежит отражению общий объем активов по максимальному сроку

задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на момент составления отчета):

	(тыс. руб.)	
	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Кредиты предоставленные с просроченной задолженностью:	2 201 260	2 843 202
До 30 дней	15 734	51 213
От 30 до 90 дней	6 667	65 150
От 91 до 180 дней	26 289	29 980
Свыше 180 дней	2 152 570	2 696 859
Прочие требования с просроченной задолженностью	43 145	30 854
До 30 дней	717	60
От 30 до 90 дней	177	300
От 91 до 180 дней	135	310
Свыше 180 дней	42 116	30 184
Требования по получению просроченных процентов	118 405	123 213
До 30 дней	167	240
От 30 до 90 дней	377	371
От 91 до 180 дней	269	367
Свыше 180 дней	117 592	122 235
Просроченная задолженность	2 362 810	2 997 269
Удельный вес в общем объеме активов	10,7	12,93

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Физические лица	198 883	211 719
Юридические лица	2 162 458	2 784 090
Кредитные организации	1 469	1 459
Активы с просроченными сроками погашения	2 362 810	2 997 269

По состоянию на 1 января 2018 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд (по форме отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)») в общем объеме активов и ссуд, составляет 6,2 % и 8,1% соответственно.

По состоянию на 1 января 2017 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд (по форме отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)») в общем объеме активов и ссуд, составляет 10,1 % и 13,0% соответственно.

В числе основных видов реструктуризаций ссуд выделяются увеличение лимита кредитования, изменение графиков погашения в лучшую для заемщиков сторону и изменение графиков выборки лимитов кредитования на более ранний срок, пролонгация на срок более первоначального, снижение размера процентной ставки.

9.10.Классификация активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери.

		(тыс.руб.)	
Наименование		1 января 2018 года	1 января 2017 года
1. Объем активов	всего	22 140 200	23 174 577
в том числе			
- активы, не классифицированные по категориям качества		3 730 217	3 196 738
- активы, классифицированные по категориям качества	всего	18 409 983	19 977 839
I категория		10 206 958	9 260 177
II категория		4 083 975	5 676 890
III категория		454 589	563 520
IV категория		978 521	1 310 009
V категория		2 685 940	3 167 243
1.1. Расчетный резерв по активам Банка		3 380 639	4 279 950
1.2. Фактически сформированный резерв по активам Банка	всего	2 845 427	3 512 815

I категория		0	0
II категория		94 958	123 373
III категория		31 438	61 956
IV категория		248 152	344 335
V категория		2 470 879	2 983 151
ИТОГО ЧИСТЫЕ АКТИВЫ БАНКА			
2. Ссуды и приравненная к ней задолженность	всего	16 787 130	18 100 563
I категория		9 149 485	8 221 158
II категория		3 814 686	5 217 898
III категория		422 537	550 591
IV категория		960 144	1 271 401
V категория		2 440 278	2 839 515
2.1. Расчетный резерв по ссудам и приравненной к ней задолженности		3 109 194	3 933 091
2.2. Фактически сформированный резерв по ссудам и приравненной к ней задолженности	всего	2 573 982	3 165 956
I категория		0	0
II категория		60 938	79 546
III категория		22 511	60 033
IV категория		244 009	327 047
V категория		2 246 524	2 699 330
ИТОГО ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ		14 213 148	14 934 607

9.11. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Основной целью кредитной политики Банка является формирование качественного кредитного портфеля, на что в немалой степени оказывает влияние наличие ликвидного и качественного обеспечения.

Внутренний нормативный документ Банка Положение «О кредитной политике» содержит ряд требований в области залогового обеспечения:

1) Залогодателем может выступать как должник по обеспеченному залогом обязательству, так и любое третье лицо (как юридическое, так и физическое), которое в этом обязательстве не участвует.

2) Заложенное имущество может оставаться у залогодателя либо может быть передано Банку (залогодержателю).

3) Залоговым обеспечением могут служить:

- Залог движимого и недвижимого имущества;
- Залог прав на аренду недвижимости;
- Залог ценных бумаг;
- Залог товаров в обороте
- Залог имущественных прав;
- Залог иностранной валюты;
- Поручительства юридических и физических лиц;
- Гарантийный депозит.

В соответствии с Положением «О проведении залоговых операций», оценочная стоимость Предмета залога определяется для каждого вида залогового обеспечения отдельно и указывается в Договоре залога. Залоговая стоимость определяется посредством дисконтирования оценочной стоимости имущества.

В зависимости от вида залога оценочная стоимость может быть определена Залоговым экспертом как:

1. балансовая стоимость с учетом начисленного износа, или
 2. стоимость приобретения на основе первичной документации, подтверждающей его законное приобретение, или
 3. текущая рыночная стоимость, определенная на основе внешних источников информации о стоимости сопоставимых по ключевым параметрам (назначение, производительность, срок эксплуатации, страна происхождения и т.д.) аналогов, или
 4. рыночная стоимость, определенная в отчете Независимого оценщика,
- и уменьшенная на величину, позволяющую гарантированно реализовать оборудование в срок, не превышающий 270 календарных дней с момента возникновения основания для обращения взыскания на залог (данная величина определяется Залоговым экспертом для каждого конкретного случая отдельно).

Банк выстраивает свои приоритеты по видам обеспечения с учетом текущей экономической ситуации, ее влияния на ликвидность обеспечения, стоимости, спроса на данный предмет залога.

В соответствии с Положением «О проведении залоговых операций» до момента получения Заёмщиком денежных средств (если иное не предусмотрено Решением КК) в обязательном порядке подлежат страхованию следующие виды Залогов:

- объекты недвижимости (предприятия, здания, сооружения, жилые и нежилые помещения, воздушные (самолеты, вертолеты), морские и речные суда и другое недвижимое имущество);
- товары в обороте (в. т. ч. товарные запасы, сырье, материалы, полуфабрикаты, готовая продукция и т.п.) на складах Банка, а также на складах Залогодателя, третьих лиц под охраной и печатью Банка;
- транспортные средства: спецтехника, авто- и мототранспорт;
- промышленное, торговое и иное оборудование.

Страхователем по договору страхования является Залогодатель. Выгодоприобретателем на страховое возмещение по застрахованному Предмету залога указывается Банк в пределах размера неисполненных обязательств Заемщика на момент выплаты Страхового возмещения.

Мониторинг обеспечения включает проверку состояния и сохранности заложенного имущества, мониторинг рыночной/залоговой стоимости предмета залога, а также его справедливой стоимости, оценку достаточности стоимости обеспечения для покрытия обязательств перед Банком, актуальности договоров и полисов страхования, финансового состояния залогодателей – третьих лиц/поручителей/гарантов.

Мониторинг фактического состояния имущества проводится путем выезда на место нахождения имущества, а также на основании информации, предоставляемой залогодателем и получаемой от третьих лиц.

Если Обеспечение может учитываться для целей формирования резервов в соответствии с Положением № 590-П, справедливая стоимость Предмета залога определяется Залоговым экспертом не реже одного раза в квартал.

Определение справедливой стоимости Предмета залога проводится в течение месяца, следующего за отчетным кварталом.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, были обеспечены следующим образом:

	1 января 2018 года	Удельный вес, %	1 января 2017 года	Удельный вес, %
Недвижимость	8 545 726	11,0	8 510 745	10,9
Транспортные средства	478 589	0,6	697 380	0,9
Гарантии и поручительства	63 045 468	80,9	59 575 070	76,0
Имущественные права	662 511	0,9	1 469 448	1,9
Оборудование	1 571 796	2,0	2 342 195	3,0
Товары в обороте	3 397 435	4,3	5 206 959	6,6
Ценные бумаги	134 976	0,2	313 222	0,4
Прочее	86 964	0,1	226 937	0,3
Итого сумма обеспечения	77 923 465	100	78 341 956	100
Недвижимость	8 545 726	11,0	8 510 745	10,9

Суммарная дисконтированная стоимость обеспечения первой и второй категории качества, принятая в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2018г. составляет 2 500 886 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017г. – 4 203 976 тыс. руб.).

9.12. Об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставления в качестве обеспечения

К активам, принимаемым в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, относятся государственные и муниципальные облигации, корпоративные облигации крупных кредитных, финансовых и нефинансовых организаций, включенные в ломбардный список Банка России.

Объем вложений в долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, доступные в качестве обеспечения, на 01.01.2018 составил 1 112 278 тыс.руб. (на 01.01.2017 составил 979 588 тыс. руб.). Динамика размера обеспечения вызвана увеличением позиции Банка в облигациях АО "ВЭБ-лизинг, Внешэкономбанк, ПАО "Силовые машины", АО "Россельхозбанк", "Мостотрест" ПАО

На 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ и по договорам РЕПО, отсутствуют.

В Банке осуществляется постоянный мониторинг существующего кредитного портфеля с целью формирования нерыночных активов, принимаемых Банком России в качестве обеспечения – требований по кредитным договорам нефинансовых организаций.

По состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. кредиты Банка России, обеспеченные залогом нерыночных активов (кредитных договоров) отсутствовали.

Достаточно устойчивая сложившаяся пассивная база, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяли адекватно оценить риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

9.13. О балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России.

По состоянию на 01.01.2018г.

(тыс. руб.)

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в т.ч.:	0	0	21 418 937	1 246 571
2	Долевые ценные бумаги, всего, в т.ч.	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в т.ч.	0	0	3 386 890	1 246 571
3.1	кредитных организаций, всего, в т.ч.	0	0	2 150 780	48 196
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 128 013	48 196
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	22 767	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч.:	0	0	1 236 110	1 198 375
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 198 375	1 198 375
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	37 735	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	573 201	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	6 010 592	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	6 081 866	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 039 444	0
8	Основные средства	0	0	617 505	0
9	Прочие активы	0	0	2 709 439	0

Примечание: Балансовая стоимость необремененных активов (графа 5) рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала в соответствии с публикуемой формой отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс». В строку «прочие активы» включены следующие статьи публикуемой формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс»:

денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ, отложенный налоговый актив, долгосрочные активы, предназначенные для продажи и прочие активы

9.14. Методология измерения рыночного риска

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. Расчет рыночного риска (включая процентный, фондовый и валютный риск) осуществляется в соответствии с внутренним Положением «О порядке расчета Банком величины рыночного риска» и в соответствии с Методикой оценки рыночного риска операций с ценными бумагами ОАО «Липецккомбанк».

Основными инструментами, используемыми Банком для измерения рыночного риска, являются методология Value-at-Risk (VaR), которая предназначена для измерения риска в нормальных условиях. Основными инструментами управления рыночными рисками являются лимитирование операций Банка.

Установление лимитов рыночного риска осуществляется на основании Положения «О порядке установления лимитов для управления рыночным риском операций с финансовыми инструментами ПАО «Липецккомбанк».

Размер совокупного портфеля ценных бумаг Банка на 01.01.2018г. составил 3 435* млн. руб. (* - по текущей справедливой стоимости). Совокупный рыночный риск портфеля Банка на конец квартала составил 0,16% или в денежном эквиваленте –5,6 млн. руб. Диверсификация совокупного портфеля ценных бумаг Банка составила 58,97%.

Размер совокупного портфеля ценных бумаг Банка на 01.01.2017г. составил 3 116* млн. руб. (* - по текущей справедливой стоимости). Совокупный рыночный риск портфеля Банка на конец квартала составил 0,51% или в денежном эквиваленте –15,4 млн. руб. Диверсификация совокупного портфеля ценных бумаг Банка составила 74,02%.

Анализ чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков

Распределение статей баланса по валютам.

На 01.01.2018г.		(тыс. руб.)				
	Наименование статьи	Сумма, всего	RUR	USD	EUR	Прочие валюты
	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	1 455 936	1 259 400	80 931	114 932	673
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	696 443	696 443	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	142 428	142 428	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	931 889	285 678	494 511	151 436	264
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	14 213 148	14 213 148	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 505 509	3 505 509	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	273 292	273 292	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	552 931	552 931	0	0	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	199 034	199 034	0	0	0
12	Прочие активы	312 018	193 436	108 079	10 453	50
13	Всего активов	22 140 200	21 178 871	683 521	276 821	987
	ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	881 409	881 409	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 406 883	17 552 837	586 421	267 460	165

	Наименование статьи	Сумма, всего	RUR	USD	EUR	Прочие валюты
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	15 332 711	14 953 235	234 364	144 947	165
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	2 011	2 011	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 712	6 712	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	553 883	447 796	95 920	10 117	50
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	47 154	47 154	0	0	0
23	Всего обязательств	19 898 052	18 937 919	682 341	277 577	215
24	Средства акционеров	522 602	522 602	0	0	0
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
26	Эмиссионный доход	325 631	325 631	0	0	0
27	Резервный фонд	78 463	78 463	0	0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	- 1 630	-1 630	0	0	0
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	156 174	156 174	0	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	0
33	Нераспределенная прибыль прошлых лет	768 505	768 505	0	0	0
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	392 403	392 403	0	0	0
35	Всего источников собственных средств	2 242 148	2 242 148	0	0	0
	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	2 628 333	2 626 969	0	1364	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	140 336	138 064	0	2 272	0
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

На 01.01.2017г.

(тыс. руб.)

	Наименование статьи	Сумма, всего	RUR	USD	EUR	Прочие валюты
	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	1 562 575	1 288 833	137 086	134 109	2 547
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	919 619	919 619	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	160 712	160 712	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	932 313	234 403	507 194	190 303	413
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	14 934 607	14 934 607	0	0	0

	Наименование статьи	Сумма, всего	RUR	USD	EUR	Прочие валюты
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 172 973	3 172 973	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 022	10 022	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	327 71	327 71	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	616 243	616 243	0	0	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	450 657	450 657			
12	Прочие активы	247 850	142 744	93 375	11 683	48
13	Всего активов	23 174 577	22 097 819	737 655	336 095	3 008
	ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	984 206	984 206	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 584 261	18 615 916	654 798	313 346	201
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	15 403 095	14 957 468	284 177	161 291	159
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	166 952	166 952	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	313	313	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	552 289	458 405	81 466	12 370	48
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	42 201	42 201	0	0	0
23	Всего обязательств	21 330 222	20 267 993	736 264	325 716	249
24	Средства акционеров	522 602	522 602	0	0	0
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
26	Эмиссионный доход	325 631	325 631	0	0	0
27	Резервный фонд	78 463	78 463	0	0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-60 034	-60 034	0	0	0
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	209 303	209 303	0	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	0
33	Нераспределенная прибыль прошлых лет	902 540	902 540	0	0	0
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-134 150	-134 150	0	0	0
35	Всего источников собственных средств	1 844 355	1 844 355	0	0	0
	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	2 177 689	2 176 426	0	1 263	0

	Наименование статьи	Сумма, всего	RUR	USD	EUR	Прочие валюты
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	342 641	342 641	0	0	0
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

Валютный риск

Управление валютным риском Банка осуществляется на основании расчета и соблюдения установленных Банком России лимитов.

Суммарная величина открытых позиций во всех валютах по состоянию на 01.01.2018г. составила 0.0567% (1 625.4569 тыс. руб. по курсам ЦБ РФ) от размера собственного капитала Банка.

Суммарная величина открытых позиций во всех валютах на 01.10.2017 составила 0,2342% (6 838.1386 тыс. руб. по курсам ЦБ РФ) от размера собственного капитала Банка.

Суммарная величина открытых позиций во всех валютах по состоянию на 01.07.2017г. составила 0,2909% (8 235.4561 тыс. руб. по курсам ЦБ РФ) от размера собственного капитала Банка.

Суммарная величина открытых позиций во всех валютах по состоянию на 01.01.2017г. составила 0,5599% (14 496.2722 тыс. руб. по курсам ЦБ РФ) от размера собственного капитала Банка.

Для целей обеспечения адекватности капитала Управление рисков проводит расчет валютного риска Банка с использованием статистического пакета R¹.

Валютный риск суммарно по всем валютам на 01.01.2018 составил:

1-day	98.5%	VaR: 96.7388605017315
21-day	99.1%	VaR: 292.761611501119
252-day	99.0%	VaR: 464.475247403561

Валютный риск суммарно по всем валютам на 01.01.2017г. составил:

1-day	98.5%	VaR: 717.217079823511
21-day	99.1%	VaR: 3392.55027898659
252-day	99.0%	VaR: 6759.28242908002

Процентный риск

Банк управляет процентным риском, связанным с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение. Такие колебания могут как повышать так и сужать уровень процентной маржи Банка в случае резкого изменения процентных ставок и приводить к отрицательному воздействию на прибыль Банка.

9.15.Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Ниже представлена информация о размере операционного риска, используемого для расчета нормативов достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2 по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017года:

	1 января 2018г.	1 января 2017г.
Размер операционного риска, тыс. руб.	208 869	208 869
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 392 458	1 392 458
чистые процентные доходы	1 011 032	1 011 032
чистые непроцентные доходы	381 426	381 426
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Работа по управлению операционным риском ведется с учетом требований и рекомендаций Банка России и документов Базельского комитета по банковскому надзору.

В рамках управления операционным риском действует внутреннее Положение «Об оценке и управлении операционным риском», определяющее цели и задачи управления, основные методы выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации операционного риска, организацию движения информационных потоков (порядок обмена информацией между подразделениями, служащими; порядок и периодичность предоставления отчетной и иной информации по вопросам выявления, мониторинга и управления операционным риском Банка), распределение полномочий и ответственности между Дирекцией, подразделениями и служащими Банка в части реализации основных принципов управления операционным риском.

В Банке назначен сотрудник, координирующий и курирующий направление операционных рисков, деятельность которого регулируется внутренними документами Банка; ведется база данных событий операционного риска.

Тщательному анализу с целью выявления факторов операционного риска на этапе разработки подвергаются все нововведения, производимые Банком.

Банк выделяет следующие внутренние и внешние факторы (источники) операционного риска:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;

- сбой в функционировании систем и оборудования;

- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Виды событий операционного риска, классифицируются на случаи убытков вследствие:

- злоупотреблений или противоправных действий, осуществляемых служащими или с участием служащих Банка (например, хищение, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов);

- противоправных действий сторонних по отношению к Банку (третьих) лиц (например, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы);

- нарушений Банком или служащими трудового законодательства (например, нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью служащих);

- нарушений иного законодательства (в том числе банковского, антимонопольного, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма); неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и (или) иными третьими лицами; нарушений обычаев делового оборота (например, ненадлежащее использование конфиденциальной информации, навязывание услуг, сговор по ценам);

- повреждения или утраты основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара);

- выхода из строя оборудования и систем (например, сбой (отказ) в работе автоматизированной банковской системы, систем связи, поломка оборудования);

- ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения (например, в результате неадекватной организации внутренних процессов и процедур, отсутствия (несовершенства) системы защиты и (или) порядка доступа к информации, неправильной организации информационных потоков внутри Банка, невыполнения обязательств перед Банком поставщиками услуг (исполнителями работ), ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утери документов и так далее).

Операционные убытки могут быть в виде:

- снижения стоимости активов;

- досрочного списания (выбытия) материальных активов;

- денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине Банка;

- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;

- прочих убытков.

Регулярная оценка операционного риска проводится методами, используемыми в отечественной и международной практиках, в соответствии с внутренним Положением «О порядке расчета размера операционного риска».

Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного наблюдения Управлением рисков за системой индикаторов операционного риска деятельности Банка.

Для снижения операционного риска в Банке используются следующие методы контроля и минимизации операционного риска:

1. Ограничение/неприятие риска

Данный метод подразумевает исключение из деятельности Банка недопустимого риска. Исключение риска достигается за счет следующих мер:

- полный отказ или запрет банковских операций, процессов или технологий, с которыми связан недопустимый для Банка риск;
- сокращение объема или спектра проводимых операций с целью уменьшения операционного риска до допустимого уровня;
- установление лимитов на объемы операций, подверженных операционному риску.

2. Формирование и актуализация нормативной базы

Данный метод подразумевает разработку и документирование организационной структуры, правил и процедур совершения банковских операций с целью исключения операционного риска:

- разработка и актуализация регламентирующих документов по всем действующим направлениям деятельности Банка, операциям и бизнес-процессам;
- разработка нормативной базы Банка по вновь создаваемым направлениям деятельности, операциям и бизнес-процессам;
- описание бизнес-процессов для стандартизации операций, идентификации операционных рисков и оптимизации бизнес-процессов.

3. Реорганизация бизнес-процессов

Реорганизация бизнес-процессов имеет целью устранить недостатки, «узкие места» и источники операционного риска, выявленные на этапе идентификации операционных рисков и в рамках аудиторских проверок. Реорганизация бизнес-процессов предполагает изменение порядка проведения операций, документооборота, обмена информацией, технического и кадрового обеспечения, регламентирования и разграничения полномочий при проведении банковских операций. Предложения по реорганизации основываются на анализе и разработке описания бизнес-процессов.

4. Система контроля

В Банке действует система процедур, направленных на недопущение или выявление нарушений требований законодательства, нормативов регулирующих органов, стандартов профессиональной деятельности, внутренних нормативных документов и решений Дирекции Банка. Система контроля включает в себя следующие процедуры (но не ограничивается ими):

- контроль соблюдения утвержденных лимитов на операции;
- система подтверждений и авторизации ответственным сотрудником (руководителем подразделения, контролирующим работником) при вводе данных в информационную систему Банка, в том числе поручений клиентов, платежных поручений и пр.
- сверка данных, осуществляемая на разных этапах обработки данных при совершении банковских операций, в частности, на этапах заключения сделки, подтверждения и документарного оформления сделки, расчетов по сделке, учета проведенных операций;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- контроль за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг и защите прав и законных интересов клиентов и инвесторов при осуществлении операций на рынке ценных бумаг.

5. Разделение полномочий

В процессе своей деятельности для минимизации риска конфликта интересов Банк руководствуется следующими принципами разделения полномочий:

- раздельный учет клиентских и собственных операций Банка;
- заключение сделок, оформление операций, расчеты и учет производятся сотрудниками отдельных структурных подразделений.

6. Принцип «Знай своего клиента»

Данный метод применяется для минимизации правового риска, риска потери деловой репутации, рисков внешнего мошенничества, а также с целью противодействия легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем. В целях соблюдения принципа «Знай своего клиента», в том числе, осуществляются следующие процедуры:

- идентификация клиентов Банка (изучение, проверка и подтверждение имеющихся сведений о клиенте, его операциях и других сделках, установление и идентификация выгодоприобретателей по ним);
- мониторинг движения и изменения объемов денежных потоков по банковским счетам;
- анализ деловой репутации клиентов и контрагентов.

Принцип «Знай своего клиента» в части противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, отражен в «Правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в действующей редакции).

7. Методы кадровой политики (Принцип «Знай своего сотрудника»)

Система мероприятий, направленных на снижение риска персонала, а также на стимулирование сотрудников Банка для проведения работ по минимизации операционного риска. Данные мероприятия включают в себя:

- использование определенных проверочных стандартов при подборе персонала;
- повышение уровня квалификации персонала;
- внедрение стандартов профессиональной этики;
- создание благоприятных условий труда и материальное стимулирование.

8. Страхование

Страхование используется для покрытия рисков, которые не могут быть минимизированы Банком самостоятельно (катастрофические потери), либо затраты на их страхование ниже затрат на применение других способов уменьшения риска. Страхование может быть использовано и в отношении операционных рисков на комплексной основе (полис комплексного банковского страхования), так и применительно к отдельным рискам.

Целесообразность использования страхования рекомендуется оценивать на комплексной основе с учетом, как стоимости страхования, так и вероятности наступления и влияния страхового события на финансовое положение Банка. Оценки страховщиков, произведенные в ходе заключения договора о страховании, могут быть использованы в целях оптимизации управления операционным риском.

При заключении договоров страхования учитываются процедуры, условия и сроки выплат страхового возмещения.

9. Обеспечение информационной безопасности

В контексте управления операционным риском информационная безопасность служит для ограничения негативных последствий от событий, несущих угрозу информационным активам Банка, и гарантирует бесперебойную работу Банка. Система обеспечения информационной безопасности Банка включает в себя следующие элементы (но не ограничивается ими):

- политика в области информационной безопасности;
- подготовка и обучение персонала, проверка при приеме на работу, ответственность персонала за соблюдение режима информационной безопасности;
- обеспечение физической безопасности;
- защита от вредоносного программного обеспечения;
- резервное копирование данных;
- защита электронного обмена данными;
- контроль доступа к информационным системам.

Обеспечение информационной безопасности Банка базируется на методах, изложенных в «Политике в области информационной безопасности ПАО «Липецккомбанк».

10. Обеспечение бесперебойной работы Банка

С целью обеспечения защиты критически важных процессов и операций Банка и предотвращения возможных катастрофических потерь организуется надлежащее планирование бесперебойной работы Банка. В рамках обеспечения бесперебойной работы Банка разрабатываются планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности.

При разработке планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности рекомендуется оценивать возможный ущерб от непредвиденных событий (обстоятельств) относительно предполагаемых затрат на подготовку и реализацию соответствующих планов, особенно для рисков, характеризующихся низкой вероятностью, но большими размерами потенциальных убытков, источники которых находятся вне контроля кредитной организации.

Под планом по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности понимается документ, который содержит следующие элементы:

- определение защищаемого внутреннего процесса;

- степень обеспечиваемой защиты (поддержание в течение определенного времени нормальной работы, поддержание в течение определенного времени работы на минимально приемлемом уровне, продолжение работы в режиме постепенной деградации, наиболее быстрое и (или) безопасное прекращение работы или нарушенного процесса, обеспечение последующего восстановления нормального режима работы прерванного процесса);

- процедуры перехода в аварийный режим и порядок работы в этом режиме;
- необходимые ресурсы (например, помещения, обеспечение квалифицированным персоналом, оборудованием и вычислительной техникой, программным обеспечением, средствами связи);
- перераспределение функций, полномочий и обязанностей подразделений и служащих;
- порядок восстановления работоспособности нарушенных внутренних процессов и систем и возврата к режиму нормальной работы;
- дополнительные процедуры нормального режима работы, направленные на создание условий перехода в аварийный режим и возможности работы в нем (например, резервное копирование информации, ведение архива автоматизированной системы на бумажных носителях).

Разработку планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности рекомендуется осуществлять в комплексе с другими мерами, направленными на минимизацию соответствующих операционных рисков.

Соответствие планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности характеру и масштабам деятельности Банка рекомендуется регулярно проверять путем проведения испытаний (тестов). При необходимости или с учетом тестирования планы могут пересматриваться и корректироваться.

9.16. Риск инвестиций в долговые инструменты

Объем вложений Банка в облигации, номинированные в рублях РФ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющиеся в наличии для продажи, составил на 1 января 2018 года 3 505 509 тыс. руб.

Вложения в облигации, номинированные в других видах валют, на 1 января 2018 года у Банка отсутствовали.

Анализ чувствительности стоимости указанных облигаций, к изменению процентных ставок по состоянию на 01.01.2018 приведен ниже: (тыс. руб.)

Изменение процентной ставки	Изменение стоимости облигаций, номинированных в рублях РФ, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи
-1%	+ 18 764,94
+1%	- 18 764,94

9.17. Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Инвестирование в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель ограничивается инвестиционной декларацией на текущий год. На данный момент инвестиций такого рода Банка не имеет.

9.18. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Объектами процентного риска являются процентные активные и пассивные финансовые инструменты, доходность или стоимость которых определяются через процентную ставку. К таким инструментам относятся все виды кредитно-депозитных договоров, долговые ценные бумаги, межбанковские кредиты/депозиты, другие кредитные продукты (лизинг, факторинг и так далее). К объектам процентного риска относится часть остатков на корреспондентских счетах ЛОРО, на которые в соответствии с контрактными условиями начисляются процентные платежи (блокированные остатки).

Объектами процентного риска не являются: беспроцентные активы (касса, корреспондентский счет в РКЦ, фонд обязательных резервов, безнадежные просроченные активы и так далее) и те инструменты, доходность которых имеет другую экономическую природу, чем доход на вложенные на срок активы, к которым, например, относятся, арбитражные портфели ценных бумаг или конверсионные операции. К объектам процентного риска не относится та часть остатков по корреспондентским счетам НОСТРО, остатки по которым поддерживаются Банком для обеспечения расчетов и ликвидности, а также пассивы, размещенные в Банке на беспроцентной основе.

Согласно документу БКБН «*Principles for the Management and Supervision of Interest Rate Risk*», различаются четыре источника процентного риска (*Sources of Interest Rate Risk*), возникающих на выше определенных объектах процентного риска:

- *риск назначения новой процентной ставки*, связанный с несовпадением объемов требований (агрегатов активов и внебалансовых позиций) и обязательств Банка с процентными ставками, имеющими одинаковые сроки назначения или изменения. В этом случае процентный риск возникает при изменении в определенный момент времени действующего уровня процентных ставок, в результате процентные активы/пассивы переоцениваются следующим образом:

- инструменты с истекающим после этого момента сроком назначения ставки возобновляются по новой, возможно неблагоприятной, ставке;

- либо по инструментам, срок изменения процентной ставки для которых еще не наступил, процентные ставки могут досрочно измениться (переоцениться) в неблагоприятную для Банка сторону.

- *базисный риск*, связанный с неблагоприятным изменением уровней разнородных рыночных ставок или индикаторов, относительно которых переназначаются (или корректируются) процентные ставки соответственно по активным и пассивным инструментам Банка. Несогласованный разрыв изменения этих рыночных ставок подвергает Банк базисному риску;

- *риск кривой доходности* возникает из-за неравномерности в изменении уровней и временной структуры рыночных ставок;

- *риск опционности*, связанный с условиями вариантности (или опционности) исполнения контрагентом соответствующей сделки, состоящими в праве контрагента досрочно изменить (расторгнуть) условия контракта, если изменение процентных ставок становится для него неблагоприятным (например, кредитные линии или кредиты с правом досрочного погашения остатка и др.). В этом случае может измениться структура временных разрывов процентных ставок размещения и привлечения ресурсов в неблагоприятную для Банка сторону.

Банк использует 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).

На основе внутренней Методики оценки и анализа процентного риска с целью исполнения требований п. 5.2. Приложения к Указанию Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 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 24.11.2016 N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (далее - Отчет «Сведения о риске процентной ставки»).

Отчет «Сведения о риске процентной ставки» составляется по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным кварталом.

В таблице ниже, составленной на основании Отчета «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01.01.2018, показаны объемы процентно-чувствительных активов и обязательств с погашением до года, а также гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в разрезе видов валют.

Номер строки	Наименование показателя	На 01.01.2018г., тыс.руб.			
		RUR	USD	EUR	Все валюты
1	2	3	4	5	6
1.БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
1.1	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	271 958	486 507	147 987	906 452

Номер строки	Наименование показателя	На 01.01.2018г., тыс.руб.			
		RUR	USD	EUR	Все валюты
1	2	3	4	5	6
1.2	Ссудная задолженность, всего, из них:	10 243 512	0	0	10 243 512
1.2.1	кредитных организаций	6 056 477	0	0	6 056 477
1.2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	3 237 573	0	0	3 237 573
1.2.3	физических лиц	949 462	0	0	949 462
1.3	Вложения в долговые обязательства	2 985 448	0	0	2 985 448
1.4	Основные средства и нематериальные активы	34 333	0	0	34 333
2	Итого балансовых активов	13 535 251	486 507	147 987	14 169 745
3. БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ					
4.1	Средства кредитных организаций	79 936	0	0	79 936
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	16 879 802	551 633	254 338	17 685 773
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	3 428 746	330 132	117 144	3 876 022
4.2.2	депозиты юридических лиц	935 154	0	0	935 154
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	12 515 902	221 501	137 194	12 874 597
4.3	Выпущенные долговые обязательства	2 011	0	0	2 011
4.4	Источники собственных средств (капитала)	667	0	0	667
5	Итого балансовых пассивов	16 962 416	551 633	254 338	17 768 387
6	Совокупный ГЭП (строка 2 - строка 5)	-3 427 165	-65 126	-106 351	3 598 642
7	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
7.1	+ 200 базисных пунктов	-91 027,56	-21,53	-1 406,33	-92 455,42
7.2	- 200 базисных пунктов	91 027,56	21,53	1 406,33	92 455,42
7.3	временной коэффициент	2,6666	2,6666	2,6666	2,6666

9.19. 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.

Организационно-функциональная структура управления ликвидностью

1. Совет директоров:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- утверждение Плана стратегического развития ПАО «Липецккомбанк».

2. Генеральный директор:

- рассмотрение согласованных Куратором либо Дирекцией обзоров о состоянии ликвидности Банка.

3. Дирекция:

- стратегическое планирование структуры активов/пассивов и целевых финансовых показателей деятельности Банка;
- утверждение планов действия Банка на случай непредвиденных обстоятельств, кратковременных и долгосрочных проблем с ликвидностью;
- осуществление постоянного контроля эффективности внедрения и соблюдения положений Концепции;
- утверждение методологии трансфертного ценообразования;
- утверждение внутренних документов, регламентирующих управление активами и пассивами;
- утверждение и корректировка процедур взаимодействия между подразделениями Банка, ответственными за разработку и реализацию Концепции, а также их полномочия;
- утверждение методов управления ликвидностью;
- утверждение лимитов в рамках Лимитной структуры Банка.

4. ПАО Банк ЗЕНИТ:

- координация в области управления ликвидностью и процентной политикой в рамках Банковской группы ЗЕНИТ по вопросам поддержания достаточного уровня ликвидности, контроля за эффективным использованием ресурсов и процентной политики.

5. Казначейство:

- управление мгновенной, краткосрочной и среднесрочной ликвидностью;
- участие в разработке методического обеспечения оценки риска ликвидности (совместно с Управлением рисков);
- планирование структуры активов и пассивов Банка;
- расчет и контроль соответствия текущей структуры активов и пассивов Банка установленным лимитам в рамках Лимитной структуры Банка;
- осуществление мероприятий, направленных на обеспечение соответствия разрывов ликвидности установленным лимитам;
- подготовка аналитических отчетов (обзоров) «О состоянии и изменении текущей ликвидности и платежеспособности Банка»;
- управление ликвидностью Банка на основе трансфертного ценообразования.

6. Управление рисков:

- разработка методологического обеспечения оценки риска ликвидности (совместно с Казначейством);
- разработка регламентов взаимодействия Управления рисков и Казначейства (совместно с Казначейством);
- проведение анализа финансового состояния контрагентов Банка;
- разработка предложений по установлению лимитов в рамках Лимитной структуры Банка;
- расчет рисков отдельных позиций/портфелей по активным операциям Банка в соответствии с внутренними документами Банка;
- мониторинг вероятности дефолта контрагентов Банка;
- расчет лимитов неснижаемых остатков на счетах «до востребования»;
- моделирование поведения (оттока) пассивов в условиях кризиса.

7. Планово-экономическое управление:

- расчет фактических значений показателей ликвидности Банка.

8. Управление автоматизации и связи:

- технологический контроль и сопровождение информационно-аналитических систем Банка.

9. Пресс-секретарь:

- обеспечение положительного информационного потока о Банке и его услугах.

10. Структурные подразделения:

- подразделения Банка при планировании и осуществлении операций, влияющих на состояние активов/пассивов и риск ликвидности, обязаны своевременно обеспечивать Казначейство информацией о движении средств по данным операциям.

11. Служба внутреннего аудита:

- осуществление внутренних проверок процедур управления ликвидностью Банка.

Организационная структура управления обеспечивает сочетание единоначалия и коллегиальности, плановости и оперативности процесса непрерывного управления ликвидностью в Банке, а также наличие обратных связей для контроля эффективности управляющих воздействий.

Выделяются следующие факторы риска ликвидности, проявляющиеся как его разновидности и возникающие на группах платежей определенного вида:

- структурный – риск потери ликвидности, возникающий на плановых потоках платежей в связи с несбалансированностью по срокам объемов фактических активов и пассивов, контрактных требований и обязательств, которые генерируют объемы входящих и исходящих плановых, т.е. ожидаемых и предсказуемых, потоков платежей в разрезе сроков;
- отток привлеченных средств – риск потери ликвидности, возникающий на вероятных или прогнозных потоках платежей, в связи с возможностью непредсказуемого увеличения исходящих платежей (например, ростом клиентских платежей или отзывом существенной части пассивов, которые не были спрогнозированы и предусмотрены в плановых объемах исходящих платежей) и/или уменьшением входящих платежей на счета клиентов;

- непоставка или невозврат актива – риск потери ликвидности, связанный с реализацией кредитного риска, т.е. непредсказуемым невозвратом или непоставкой актива, сумма которого планировалась в объеме входящих платежей;
- риск потери ликвидности, связанный с реализацией рыночного риска, т.е. невозможности продажи к данному сроку на финансовом рынке актива по ожидаемой цене, запланированной в объеме входящих платежей;
- риск потери ликвидности, связанный с реализацией операционного риска, т.е. ошибок в процедурах или операционных сбоях в процессах, обеспечивающих бесперебойное осуществление платежей Банка;
- риск ликвидности, связанный с закрытием для Банка источников покупной ликвидности, например, закрытием на Банк лимитов на межбанковском рынке, как по макроэкономическим причинам (кризиса рынка), так и по другим причинам, например, в случае реализации риска потери репутации в связи с негативной информацией в средствах массовой информации.

Основой управления ликвидностью в Банке является регулирование величины ликвидных активов и наращенного дисбаланса активов/пассивов (разрывов ликвидности). Отрицательная величина наращенного дисбаланса означает дефицит ликвидности Банка на заданных временных интервалах, положительная – избыток.

Наращенный дисбаланс рассчитывается следующим образом:

- Задаются временные интервалы, на которых анализируется ликвидность Банка.
- На каждом временном интервале рассчитывается разница между активами и пассивами Банка, планируемыми к погашению в каждом временном интервале.
- На каждом интервале рассчитывается разница между активами и пассивами накопительным итогом. Эта разница называется наращенным дисбалансом, или разрывом ликвидности.

Наращенный дисбаланс рассчитывается для различных сценариев (альтернативных вариантов) развития событий. Состояние наращенного дисбаланса показывает объем и время наступления избытка/недостатка ликвидности и представляет собой объемно-временную структуру активов и пассивов Банка (далее ОВС). Данная информация может отображаться графически на основе отчета «Расшифровка активов и пассивов Банка по срокам погашения», либо на базе программного обеспечения ALMT при формировании отчетов в соответствии с внутренним нормативным документом «Методика оценки, анализа и контроля риска ликвидности» (в действующей редакции).

Создание эффективной системы управления ликвидностью Банка включает в себя комплексное решение информационных, методологических и аналитических задач, обеспечивающих оперативное, средне- и долгосрочное управление ликвидностью Дирекцией Банка. Система управления ликвидностью обеспечивает разработку, принятие, исполнение и контроль исполнения решений по формированию структуры активов и пассивов Банка.

Управление риском ликвидности (как и другими рисками) включает обеспечение квалифицированного надзора со стороны Дирекции Банка, а также постоянный мониторинг состояния риска ликвидности.

Оперативное управление ликвидностью осуществляется на основе Концепции управления ликвидностью ПАО «Липецккомбанк», утвержденной Советом Директоров Банка.

Основным принципом управления ликвидностью в Банке является лимитирование риска ликвидности. В процессе управления ликвидностью используются лимиты в соответствии с Лимитной структурой Банка (на операции с контрагентами, финансовыми инструментами и т.д.).

Методика управления мгновенной ликвидностью

Мгновенная ликвидность – способность Банка обеспечить своевременное выполнение своих обязательств в течение текущего операционного дня.

Основой управления мгновенной ликвидностью является ведение платежной позиции Банка, отражающей состояние счетов Нostro.

Инструменты управления мгновенной ликвидностью:

- Своевременное перераспределение ресурсов между счетами Нostro;
 - Предварительное информирование о крупных сделках Банка и платежах клиентов;
 - Использование инструментов денежного и валютного рынков;
 - Покупка ликвидных активов в портфели Банка либо их продажа;
 - Лимитирование объемов платежей в соответствии с минимальным ожидаемым поступлением средств на Нostro счета Банка в течение операционного дня;
- и другие инструменты.

Программным обеспечением для управления счетами Ностро являются АБС «КВОРУМ», ПО «МБК – Платежная позиция», прочие внутренние автоматизированные отчеты Банка.

Методика управления срочной ликвидностью

Срочная ликвидность – способность Банка обеспечить своевременное выполнение своих обязательств на горизонте планирования потоков денежных средств сроком свыше одного дня.

Основой управления срочной ликвидностью Банка является лимитирование допустимых разрывов наращенного дисбаланса (утверждение лимитов разрывов ликвидности). Величина наращенного дисбаланса показывает избыток/недостаток ликвидности Банка в перспективе.

Инструменты управления срочной ликвидностью:

- Согласование и утверждение плановой структуры активов, пассивов;
- Согласование и утверждение лимитов по операциям Банка на плановые периоды;
- Поручения подразделениям Банка на привлечение/размещение средств определенной срочности;
- Пересмотр лимитов на проводимые операции;
- Ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- Продажа части активов;
- Изменение условий размещения/привлечения средств;
- Размещение в инструменты финансового рынка;

и другие инструменты.

Состояние срочной ликвидности, показывающее объем и время наступления избытка/недостатка ликвидности (ОВС) может отображаться графически. Данные графики представляют собой прогноз потоков денежных средств, сформированный на основе отчета Казначейства «Расшифровка активов и пассивов Банка по срокам погашения», либо на базе программного обеспечения ALMT.

В ОВС могут учитываться:

- Приток/отток денежных средств по прогнозируемым и заключенным договорам;
- Уменьшение работающих активов за счет возможных досрочных погашений;
- Вероятность изменения качества активов;
- Возможность изъятия средств, привлеченных на условиях "до востребования", и срочных привлеченных средств.

Входными данными для расчета ОВС являются сводные данные бухгалтерского и внутреннего учета операций Банка.

Алгоритм расчетов дисбаланса ликвидности по данным ОВС:

1. На каждом из заранее заданных временных интервалов рассчитывается разница между активами и пассивами, погашающимися на этом временном интервале;
2. На каждом временном интервале рассчитывается разница между активами и пассивами накопленным итогом.
3. Показатель недостатка/избытка ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом, определяется как сумма недостатка/избытка ликвидности, определенного за период.

По результатам расчетов на базе программного обеспечения ALMT возможно построение трех характеристик накопленного дисбаланса ликвидности: бизнес с пролонгациями (деятельность Банка в обычных условиях деловой активности с учетом пролонгации бизнеса), бизнес (деятельность Банка на основе заключенных сделок фондирования) и стресс (деятельность в условиях кризиса в Банке).

Принципы расчета характеристики «Бизнес с пролонгациями»

По активам:

- Формируется резерв мгновенной денежной ликвидности под платежи системообразующих клиентов. Список системообразующих клиентов обновляется по согласованию с подразделениями Банка;
- Срочность кредитов корпоративным заемщикам определяется по дате окончания соответствующего кредитного договора и корректируется с учетом планов выдачи/погашения подразделений;
- Портфель ценных бумаг относится на соответствующие утвержденные инвестиционные горизонты (планируемые сроки удержания ценных бумаг в портфеле) по видам ценных бумаг;
- Отчисления в ФОР: суммы и сроки относятся согласованно с ожидаемой моделью динамики ресурсной базы Банка.

По пассивам:

- Депозиты относятся на соответствующие (определенные в договорах с клиентами) сроки и корректируется с учетом планов по их переоформлению. Иные ресурсы Банка, носящие (согласно договору с клиентом) срочный характер, относятся на соответствующие сроки;
- Обязательства до востребования распределяются на стабильную и нестабильную части в соответствии с «Методикой оценки, анализа и контроля риска ликвидности». Объем стабильной части определяется моделью неснижаемых остатков. Срочность стабильной части полагается равной горизонту

планирования. Оставшийся объем составляет нестабильную часть и его срочность считается равной одному дню.

Принципы расчета характеристики «Бизнес»

По активам:

- Формируется резерв мгновенной денежной ликвидности под платежи системообразующих клиентов;
- Срочность кредитов корпоративным заемщикам определяется по дате окончания соответствующего транша кредитного договора;
- Портфели ценных бумаг относятся на сроки их фондирования;
- Отчисления в ФОР: суммы и сроки относятся согласованно с ожидаемой моделью динамики ресурсной базы Банка.

По пассивам:

- Депозиты и иные ресурсы Банка, носящие (согласно договору с клиентом) срочный характер, относятся на соответствующие (определенные в договорах с клиентами) сроки;
- Обязательства до востребования снижаются согласно с модели неснижаемых остатков, рассчитанной в соответствии с «Методикой оценки, анализа и контроля риска ликвидности».

Принципы расчета характеристики «Стресс»

По активам:

- Формируется резерв мгновенной денежной ликвидности под платежи системообразующих клиентов;
- Кредиты корпоративным заемщикам относятся на соответствующие сроки траншей с учетом риска невозврата ссуды и получения возмещения от реализации обеспечения;
- Портфели ценных бумаг относятся на период возможной реализации с дисконтами на соответствующие ценовые риски;
- Отчисления в ФОР: суммы и сроки относятся согласованно с динамикой оттока ресурсной базы Банка.

По пассивам:

- Депозиты и иные ресурсы Банка, носящие (согласно договору с клиентом) срочный характер, относятся на соответствующие сроки с учетом вероятности досрочного изъятия. Модель оттока определяется «Методикой оценки, анализа и контроля риска ликвидности»;
- Остатки на счетах до востребования клиентов Банка распределяются согласно специальной модели оттока ресурсов Банка в кризисной ситуации. Модель оттока определяется «Методикой оценки, анализа и контроля риска ликвидности».

Рекомендуемая периодичность построения Кривой ликвидности «Стресс» не реже одного раза в месяц. После построения кривой ликвидности «Стресс» результаты оформляются в отчет по риску ликвидности. Отчет формируется ежеквартально.

Контроль текущей и перспективной платежеспособности, а также своевременное проведение мероприятий по устранению возникающих дисбалансов активов/пассивов Банка осуществляется на основании предоставляемой отчетности, включающей:

1. отчет «Расшифровка активов и пассивов по срокам погашения» (ежедневный);
2. отчет «Привлеченные средства ПАО "Липецккомбанк"» (ежедневный);
3. отчет «Подушка ликвидности» (ежедневный);
4. отчет «О состоянии и изменении текущей ликвидности и платежеспособности Банка» (ежемесячный).

Планы управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций:

- увеличение уставного капитала Банка;
- получение субординированных займов (кредитов);
- реструктуризация обязательств;
- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- сокращение либо приостановление расходов, в т.ч. управленческих;
- и другие мероприятия.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования по состоянию на 01.01.2018г. отражены в таблице:

№	Наименование	Суммы по срокам, оставшимся до погашения					
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	Итого ликвидные активы	6 460 131	8 950 933	11 368 073	12 360 804	16 594 232	21 093 208
2	Итого обязательства	5 615 603	9 935 010	12 710 294	15 471 620	19 220 315	20 346 967
3	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	2 645 976	2 766 440	2 766 440	2 766 440	2 766 440	2 766 440
4	Избыток (дефицит) ликвидности (стр.1-стр.2-стр.3)	-1 801 448	-3 750 517	-4 108 661	-5 877 256	-5 392 523	-2 020 199
5	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (стр.4/стр.2)*100%	-32,1	-37,8	-32,3	-38,0	-28,1	-9,9

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

- 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, %	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	15,0%	90,6	109,4
Норматив текущей ликвидности (Н3)	50,0%	151,4	146,8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120,0%	21,8	17,5

- разрыв между активами и пассивами корректируется с учетом использования неснижаемого остатка на счетах срочностью «до востребования». Расчет неснижаемых остатков проводится в соответствии с внутренней Методикой оценки, анализа и контроля риска ликвидности на ежеквартальной основе. По состоянию на 01.01.2018г. неснижаемые остатки составили 4 150 524 тыс. руб., на периоде неограниченно (период с 01.01.2005г.) - 2 830 980 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2017 неснижаемые остатки составляли 3 748 593 тыс. руб., на периоде неограниченно (период с 01.01.2005г.) – 3 040 948 тыс. руб.

9.20. Информация об управлении капиталом.

Планирование и оценка достаточности капитала является неотъемлемой составляющей процедуры управления Банком. На текущий момент процедуры планирования достаточности капитала встроены в состав ежегодных процедур бизнес-планирования Банка. Плановая структура Капитала утверждается ежегодно с поквартальной разбивкой в рамках утверждаемого Советом директоров Банка Бюджета Банка на очередной финансовый год. Показатели, характеризующие достаточность Капитала:

-уровень достаточности капитала, предусмотренный Планом стратегического развития Банка как целевой ориентир эффективного развития Банка. Согласно Плану стратегического развития Банка на 2017-2022гг. определено целевое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка– не ниже 11% при минимальном нормативном требовании Центрального Банка 8%.

-показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П. Показатель определяется Положением «О порядке расчета обязательных нормативов Банка».

В рамках процедур текущего контроля соблюдения уровня достаточности капитала Банком проводится предварительная оценка регулятивной «нагрузки» по планируемым существенным сделкам Банка.

В Банке разработана и действует «Методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков, а также определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков» в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Требования к капиталу определяются в отношении рисков, определенных как значимые.

Потребность в капитале в отношении кредитного риска, рыночного риска и операционного риска определяется с использованием количественных подходов на основе оценки указанных рисков методами, установленными, соответственно, Инструкцией Банка России N 180-И, Положением Банка России N 511-П, Положением Банка России N 346-П. Объем необходимого Банку капитала в отношении данных рисков определяется путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с вышеперечисленными методами, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

При наличии иных факторов кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках методологии Банка России, используемой для определения требований к капиталу, установленной Положением Банка России N 346-П, Положением Банка России N 511-П, Инструкцией Банка России N 180-И, Банк учитывает данные риски (факторы риска) при оценке достаточности капитала Банка.

Потребность в капитале в отношении процентного риска определяется с использованием количественного подхода на основе внутренней «Методики оценки и анализа процентного риска» с использованием VaR – методологии.

Потребность в капитале в отношении риска концентрации определяется с использованием количественных и качественных подходов с учетом риск-аппетита банковской группы в отношении риска концентрации.

Полученные количественные оценки значимых рисков объединяются (агрегируются) для определения минимального объема необходимого Банку капитала по результатам количественной оценки рисков. Для целей агрегации рисков к суммарному объему необходимого Банку капитала в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков прибавляются потребности в капитале в отношении процентного риска и риска концентрации.

В целях оценки достаточности капитала Банк сопоставляет совокупный объем необходимого Банку капитала (суммарный объем требований к капиталу по всем значимым рискам в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала) и объем имеющегося в распоряжении Банка капитала. Также Банк контролирует соблюдение обязательных нормативов.

Внеочередным Общим собранием акционеров, состоявшимся 22.12.2017г., принято решение выплатить дивиденды акционерам ПАО «Липецккомбанк» по результатам девяти месяцев 2017 денежными средствами в размере 61 848 069,11 (Шестьдесят один миллион восемьсот сорок восемь тысяч шестьдесят девять и 11/100) рублей, в т.ч.:

- по привилегированным именованным акциям 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 именованным акциям 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 92,11 (Девяносто два и 11/100) рублей или по 92,11 (Девяносто два и 11/100) рублей за 1 акцию.
- по обыкновенным именованным акциям в размере 61 588 271,00 (Шестьдесят один миллион пятьсот восемьдесят восемь тысяч двести семьдесят один и 00/100) рублей или по 11,80 (Одиннадцать и 80/100) рублей за 1 акцию.

9.21. Информация о сделках по уступке прав требований.

Задачей Банка при совершении сделок по уступке прав требований является работа с проблемной задолженностью, которая подразумевает проведение комплекса организационно-управленческих мероприятий, направленных на снижение размера проблемного портфеля Банка за счет погашения проблемных активов, а также предотвращение расходов Банка на работу с проблемными активами.

Бухгалтерский учет операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнением обязательств в денежной форме, в том числе при финансировании под уступку денежного требования, а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования осуществляется в соответствии с приложением 9 к Положению Банка России № 579-П.

Требования, учтенные на внебалансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. отсутствовали.

В течение 2017 года Банк осуществил 7 сделок по уступке прав требований третьим лицам.

(тыс. руб.)

Вид уступленных активов	Функции, выполняемые Банком	Объем уступленных средств	в том числе		Доходы, полученные Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований	Расходы, полученные Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований
			Ипотечным агентам	Прочим контрагентам		
Кредиты юридическим лицам	первоначальный кредитор	48 576	0	48 576	-	31 217
Кредиты физическим лицам	первоначальный кредитор	9 303	0	9 303	150	346
ИТОГО		57 879	0	57 879	150	31 563

Контрагентами по сделкам выступали юридические и физические лица, которые не являлись ипотечными агентствами или специализированными обществами.

Оценка уровня риска, принимаемого при осуществлении сделок по уступке прав требований, проводится Банком в соответствии с внутренним нормативным документом «Порядок применения Положения Банка России от 28.06.2017г. № 590-П», т.к. под ссудой, в т.ч. понимаются требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требований) в сумме, отраженной на балансе Банка.

В 2016 году Банк осуществил одну сделку по уступке прав требований третьим лицам. Контрагентом по сделке являлось юридическое лицо – общество с ограниченной ответственностью, которое не является ипотечным агентством или специализированным обществом. Договор уступки прав (требований) заключен 08.04.2016г., сумма сделки 5 621 тыс. руб. Уступка прав являлась возмездной и погашена денежными средствами 08.04.2016г.

При осуществлении указанной сделки риски не возникли.

9.22. Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами.

(тыс. руб.)

№	Наименование показателя	1 января 2018г.	1 января 2017г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	113 588	307 641
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	7 152	23 698
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц –нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	483	461
4.3	физических лиц-нерезидентов	10 313	23 237

9.23. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Сегменты деятельности Банка могут быть определены следующим образом:

- обслуживание корпоративных клиентов: обслуживание корпоративных клиентов представляет собой обслуживание крупных и средних компаний по расчетным, конверсионным, кассовым и прочим операциям, а также привлечение средств от этих клиентов и выдачу им кредитов.

- обслуживание физических лиц: обслуживание физических лиц представляет собой предоставление широкого ряда розничных услуг физическим лицам, привлечение от них средств и выдачу им различных видов кредитов.

Характер и финансовые результаты по сегментам деятельности описаны в сопроводительной информации к статьям бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

9.24. Информация об операциях со связанными сторонами

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Объемы операций, доходы и расходы, а также прочие операции со связанными сторонами на 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. представлены следующим образом:

На 01.01.2018г.

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Сумма, всего	Материнская компания	Компании, входящие в БГ ЗЕНИТ	Руководство	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ					
Средства в кредитных организациях	670 909	670 909	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	5 850 814	5 850 000	0	769	45
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 300 807	2 300 807	0	0	0
Прочие активы	77 900	77 891	0	9	0
Всего активов	8 900 430	8 899 607	0	778	45
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	881 409	881 409	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	29 267	0	0	9 064	20 203
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	9 519	0	0	9 054	465
Прочие обязательства	63 503	63 489	0	11	3
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0
Всего обязательств	974 179	944 898	0	9 075	20 203
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 728	0	0	1 728	0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

	Сумма, всего	Материнская компания	Компании, входящие в БГ ЗЕНИТ	Руководство	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, всего, в том числе:	712 316	712 220	0	58	38
От размещения средств в кредитных организациях	493 169	493 169	0	0	0
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	96	0	0	58	38
От вложений в ценные бумаги	219 051	219 051	0	0	0

	Сумма, всего	Материнска я компания	Компании, входящие в БГ ЗЕНИТ	Руковод- ство	Прочие связанные стороны
Процентные расходы, всего, в том числе:	81 921	79 812	784	1 065	260
По привлеченным средствам кредитных организаций	80 596	79 812	784	0	0
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 325	0	0	1 065	260
Изменение резерва	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 1 586	-1 599	0	13	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	35 443	35 443	0	0	0
Комиссионные доходы	74 864	74 728	0	13	123
Комиссионные расходы	55 452	55 452	0	0	0
Прочие операционные доходы	15	0	0	11	4
Операционные расходы	191	18	0	173	0

На 01.01.2017г.

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Сумма, всего	Материнска я компания	Компании, входящие в БГ ЗЕНИТ	Руковод- ство	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ					
Средства в кредитных организациях	599 627	599 627	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	5 301 280	5 300 000	0	694	586
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 139 484	2 139 484	0	0	0
Прочие активы	59 917	59 902	0	9	6
Всего активов	8 100 308	8 099 013	0	703	592
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	984 227	984 227	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	14 373	0	0	5 110	9 263
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5 829	0	0	5 104	725
Прочие обязательства	2 301	2 252	0	47	2
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0
Всего обязательств	1 000 901	986 479	0	5 157	9 265
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 962	0	0	1 926	36
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	160 000	160 000	0	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

	Сумма, всего	Материнска я компания	Компании, входящие в БГ ЗЕНИТ	Руковод- ство	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, всего, в том числе:	673 403	672 946	189	143	125
От размещения средств в кредитных организациях	437 632	437 443	189	0	0

От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	268	0	0	143	125
От вложений в ценные бумаги	235 503	235 503	0	0	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	85 876	84 397	905	546	28
По привлеченным средствам кредитных организаций	85 302	84 397	905	0	0
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	574	0	0	546	28
Изменение резерва	6	0	0	6	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-2 032	-2 078	0	46	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-123 712	-124 929	0	1 216	1
Комиссионные доходы	56 509	56 397	0	16	96
Комиссионные расходы	71 539	71 539	0	0	0
Прочие операционные доходы	13	0	0	11	2
Операционные расходы	268	54	0	214	0

9.25. Информация о системе оплаты труда.

На основании решения Совета директоров ОАО «Липецккомбанк» (протокол заседания № 17 от 07.09.2015г.) в ЛКБ создан Комитет по вознаграждениям Совета директоров ОАО «Липецккомбанк», который является консультативным органом и основной задачей которого является разработка рекомендаций по вознаграждениям членов исполнительных органов и иных ключевых работников.

Персональный состав Комитета по вознаграждениям Совета директоров ПАО «Липецккомбанк» на 13.07.2017г. (основание: приказ № 132-ОД от 12.07.2017):

Председатель – Зверева Е.В., начальник Департамента по работе с персоналом ПАО Банк ЗЕНИТ;

Члены Комитета:

- Дьяков Д.С., начальник Департамента малого и среднего бизнеса ПАО Банк ЗЕНИТ;

- Романович В.Л., заместитель начальника Управления финансового учета и контроллинга Финансового департамента ПАО Банк ЗЕНИТ.

Количество заседаний: в 2016 году – 3 заседания, в 2017 году – 3 заседания.

Выплата вознаграждений в 2016, 2017 годах не производилась.

На основании п.3.1.4 Положения о Комитете по вознаграждениям, Комитет по вознаграждениям выносит рекомендации Совету директоров по результатам изучения предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений). Комитет по вознаграждениям предоставляет Совету директоров ежегодный отчет.

Единая система оплаты труда применяется во всех внутренних структурных подразделениях ПАО «Липецккомбанк», в том числе в обособленных подразделениях ПАО «Липецккомбанк».

В Банке утвержден Перечень категорий работников, принимающих риски:

- 1 категория: члены исполнительного органа Банка - Генеральный директор и члены Дирекции – 8 работников;

- 2 категория: члены Кредитного комитета, члены Малого кредитного комитета, руководители и заместители руководителей подразделений Банка, принимающие самостоятельные решения о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок, несущих значительный риск для Банка, руководители филиалов банка с установленным лимитом самостоятельного кредитования, превышающим 150 млн.рубл. – 12 работников.

Решение о выплате премии (нефиксированной части оплаты труда) за год принимается Советом Директоров ПАО «Липецккомбанк» (п.5.1.1. Положения о премировании работников). Размер премиального фонда по Банку устанавливается и утверждается Советом Директоров Банка с учетом КПЭ (ключевых показателей эффективности) и иных количественных и/или качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

В 2017 году премия за год не выплачивалась всем работникам Банка, в том числе членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски (в связи с этим отсрочки, а также корректировки части нефиксированной оплаты труда также не производилось).

Пункт 5.1.2 Положения о премировании предусматривает, что процедуры разработки, утверждения и контроля реализации КПЭ различаются по уровням управления:

Целевые значения КПЭ по Банку (КПЭ стратегического уровня) на плановый календарный год утверждаются и контролируются Советом директоров.

КПЭ по департаментам и управлениям и/или самостоятельным отделам, входящим в состав департаментов, разрабатываются с учетом одобренных Советом директоров КПЭ стратегического уровня и утверждаются Дирекцией Банка.

КПЭ подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), устанавливаются с учетом принимаемых Банком в рамках деятельности этих подразделений рисков и планируемой доходности операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Решения о выплате премий за 2017 году не производились, вышеуказанные КПЭ на 2017 год не устанавливались. В 2017 году изменения в положения в области оплаты труда Банка не вносились.

Для выделения Значимых банковских рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, Банк использует классификацию, приведенную в Указании Банка России N 3624-У, и по мере необходимости дополняет ее новыми видами рисков, выявленными в процессе деятельности Банка.

Оценка рисков на предмет значимости осуществляется в Банке на регулярной основе (не реже одного раза в год) в течение трех месяцев после утверждения Общим собранием акционеров Банка годового отчета Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Банк осуществляет контроль за Значимыми рисками путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет:

- потребность в капитале согласно действующей редакции «Методики определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для ПАО «Липецккомбанк» рисков, а также определения совокупного объема необходимого капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков»;

- методологию оценки данного риска;

- процедуры стресс-тестирования;

- методы, используемые Банком для снижения и управления остаточным риском.

Признаются значимыми без проведения их оценки на предмет значимости (согласно Положению "Об определении значимых рисков ПАО "Липецккомбанк"):

- Кредитный риск

- Рыночный риск

- Операционный риск

- Процентный риск

- Риск концентрации

Ниже представлена информация об общей величине выплат работникам, ответственным за принимаемые риски.

Среднесписочная численность персонала за декабрь 2017г. составила 780 человек, за декабрь 2016г. – 784 человека, в том числе количество сотрудников, ответственных за принимаемые риски на 01.01.2018г. – 20 человек, на 01.01.2017г. - 20 человек.

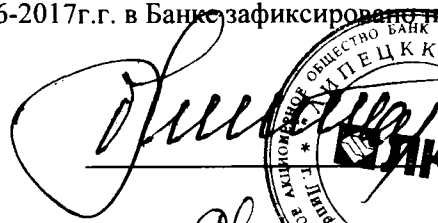

(тыс.руб.)

	На 01.01.2018г.				На 01.01.2017г.			
	Члены исполнительного органа		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков		Члены исполнительного органа		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
	Кол-во	Сумма	Кол-во	Сумма	Кол-во	Сумма	Кол-во	Сумма
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	0	0	0	0	0	0	0	0
Количество и общий размер выплаченных	0	0	0	0	0	0	0	0

гарантированных премий								
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	0	0	0	0	0	0	0	0
Количество и общий размер выходных пособий	0	0	0	0	0	0	0	0
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	0	0	0	0	0	0	0	0
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	0	0	0	0	0	0	0	0
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами)	8	17 711	12	8 883	8	15 919	12	8 320
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	0	0	0	0	0	0	0	0
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;	0	0	0	0	0	0	0	0
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0	0	0	0	0	0	0

Нарушений правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в 2016-2017г.г. в Банке зафиксировано не было.

Генеральный директор



 Н. Митрохина

Главный бухгалтер


 О.О. Зубенкова

«25 » января 2018г.