

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Финансовая экспертиза»  
ООО «ФИНЭКС»**

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество», ОГРН 11606064647  
630015, г. Новосибирск, ул. Гоголя, 235/1, тел./факс (383) 279-08-88, e-mail: [finex@nnet.ru](mailto:finex@nnet.ru)

Исходящий № 1

Экз. № 1

Дата подписания «25» февраля 2020 г.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА  
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«ПЛЮС БАНК»  
ЗА 2019 ГОД**

**Новосибирск – 2020**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам Публичного акционерного общества «Плюс Банк»

**Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Плюс Банк» (далее - Банк), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1025500000624, место нахождения - дом 7, строение 1, Известковый переулок, город Москва, 109004, состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год;
  - Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2020 года;
  - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2020 года;
  - Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2020 года;
  - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2020 года;
  - Пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества «Плюс Банк» по состоянию на 01 января 2020 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

**Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в



соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

*Банк имеет существенные остатки по ссудам, предоставленным как юридическим, так и физическим лицам, которые подвержены кредитному риску. Следовательно, существует риск непогашения задолженности, о чем указано в разделе 4.2 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.*

*Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процесса погашения ссудной и приравненной к ней задолженности; тестирование получения денежных средств после отчетной даты; тестирование обоснованности расчета резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении ссудной задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительной ссудной задолженности в целом по рынку банковского кредитования.*

*Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления Банка за правильностью формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, включающего, в том числе, проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.*

*Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.*

### **Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации для кредитных организаций, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой)



отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

### **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но



не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями  
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І  
«О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего профессионального суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;



б) действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение,

Генеральный директор ООО «ФИНЭКС»

А.Ф. Фадеекин  
член СРО ААС, ОГРН 321706017513



Аудиторская организация:

общество с ограниченной ответственностью «Финансовая экспертиза»,  
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1025400519418,

Место нахождения: 630015, Новосибирск, улица Гоголя, дом 235/1,  
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,  
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой  
организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ) 11606064647

« 25 » февраля 2020 года





**Публичное акционерное общество «Плюс Банк»**

**ГODOВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ  
за 2019 год**

## Содержание

Бухгалтерский баланс .....	11
Отчет о финансовых результатах .....	12
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков .....	14
Отчет об изменениях в капитале .....	22
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности .....	23
Отчет о движении денежных средств .....	27
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:	
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка .....	28
1.2. Данные о банковской группе .....	29
1.3. Данные о лицензиях, на основе которых действует Банк .....	29
2. Краткая характеристика деятельности Банка .....	30
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учётной политики Банка .....	32
3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий .....	32
3.2. Основные положения учетной политики .....	34
3.3. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	47
3.4. Изменения в Учётной политике на следующий год и информация о прекращении Банком применения основополагающего допущения о «непрерывности деятельности». ....	48
3.5. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности .....	49
3.6. Сведения о корректирующих событиях после отчётной даты .....	49
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма) .....	50
4.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	50
4.2. Чистая ссудная задолженность .....	51
4.3. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	58
4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	59
4.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	61
4.6. Прочие активы .....	61
4.7. Средства кредитных организаций .....	63
4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	63
4.9. Прочие обязательства .....	64
4.10. Средства акционеров (участников) .....	64
4.11. Условные обязательства кредитного характера .....	66
4.12. Условные обязательства .....	66
5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах .....	67
5.1. Процентные доходы и процентные расходы .....	67
5.2. Информация об убытках и суммах обесценения по каждому виду активов .....	67
5.3. Информация о сумме курсовых разниц признанных в отчете о прибылях и убытках .....	69
5.4. Комиссионные доходы и комиссионные расходы .....	69
5.5. Прочие операционные доходы .....	69
5.6. Операционные расходы .....	69
5.7. Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	70
5.8. Информация об основных компонентах расхода по налогу .....	70
5.9. Информация о вознаграждении работникам .....	71
6. Справедливая стоимость .....	71
7. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале .....	73
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	73
9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля .....	74
10. Информация об управлении капиталом .....	99
11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами .....	101
12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации .....	104



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09227873	1189

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Публичное акционерное общество "Плюс Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	252 561	393 788
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 103 235	618 155
2.1	Обязательные резервы	4.1	153 298	146 454
3	Средства в кредитных организациях	4.1	125 952	88 053
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.2	4 101 340	
5a	Чистая ссудная задолженность	4.2		24 208 059
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.2	19 630 134	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.3		1 310 195
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		22 467	2 414
10	Отложенный налоговый актив		502 615	494 195
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.4	408 902	1 045 413
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.5	681 850	578 054
13	Прочие активы	4.6	116 455	198 855
14	Всего активов		26 945 511	28 937 181
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		22 639 950	26 589 197
16.1	средства кредитных организаций	4.7	630 996	7 542 620
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	22 008 954	19 046 577
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4.8	20 350 512	17 731 381
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	5 481
20	Отложенное налоговое обязательство		97 009	143 778
21	Прочие обязательства	4.9	347 418	288 402
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.11	109	53 874
23	Всего обязательств		23 084 486	27 080 732
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.10	1 516 197	748 203
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		411 079	411 079
27	Резервный фонд		37 410	37 410
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-3 618 506	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4 545	4 545
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		115 985	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		4 463 465	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		930 850	655 212
36	Всего источников собственных средств		3 861 025	1 856 449
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Возмозывные обязательства кредитной организации	4.11	3 284 282	7 876 694
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.11	37 062	2 218 376
39	Условные обязательства некредитного характера		634	1 593

Председатель Правления

(Хамзин Р.Н.)

Главный бухгалтер

(Винокурова О.Б.)

Телефон: 989-42-69

25 февраля 2020 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09227873	1189

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество "Плюс Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	4 040 782	5 070 734
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	219 248	446 237
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	3 811 019	4 573 471
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5.1	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1	10 515	51 026
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	1 506 863	1 909 419
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.1	158 499	536 825
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.1	1 348 364	1 372 594
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	5.1	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2 533 919	3 161 315
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2	-2 604 319	-389 385
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.2	-67 178	-826
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-70 400	2 771 930
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		44	-323
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		50	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-10 476	154 441
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	34 323	-118 819
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.4	65 231	110 871
15	Комиссионные расходы	5.4	68 196	355 864
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-172 026	88 068
19	Прочие операционные доходы	5.5	2 884 855	1 747 096
20	Чистые доходы (расходы)		2 663 405	4 397 400
21	Операционные расходы	5.6	2 470 541	4 927 948
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		192 864	-530 548
23	Возмещение (расход) по налогам	5.8	-215 559	-84 485
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		410 863	-451 126
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-2 440	5 063
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		408 423	-446 063



Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		408 423	-446 063
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1	-362
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-1	-362
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-72
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1	-290
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		636 929	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.7	636 929	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		211 240	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		425 689	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		425 688	-290
10	Финансовый результат за отчетный период		834 111	-446 353

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
Телефон: 989-42-69  
25 февраля 2020 г.



*[Handwritten signature]*

(Хамзин Р.Н.)

(Винокурова О.Б.)

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09227873	1189

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА  
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2020. г.**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)  
Публичное акционерное общество "Плюс Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)  
109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1 927 276	1 159 282	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 898 786	1 130 792	24, 26
1.2	привилегированными акциями		28 490	28 490	24
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1 633 524	650 893	
2.1	прошлых лет		1 008 622	1 101 275	35
2.2	отчетного года		624 902	-450 382	32, 35
3	Резервный фонд		37 410	37 410	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	неприменимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		3 598 210	1 847 585	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		95 472	84 532	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		неприменимо	неприменимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		неприменимо	неприменимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо	неприменимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		27 570	74 413	35
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		60 083	183 262	10
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		19 943	17 094	24
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 – 22, 26 и 27)		203 068	359 301	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		3 395 142	1 488 284	
<b>Источники добавочного капитала</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		619 057	979 535	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		619 057	979 535	16.1
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		619 057	979 535	
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	



1	2	3	4	5	6
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	50 451	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 – 42)		0	50 451	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		619 057	929 084	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		4 014 199	2 417 368	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0	0	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		0	0	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		4 014 199	2 417 368	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		30 529 663	28 413 965	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		30 529 663	28 363 514	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		30 529 663	28 313 063	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		11.121	5.238	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		13.149	8.523	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		13.149	8.538	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.250	1.875	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2 250	1 875	
66	антициклическая надбавка		0.000	0.000	
67	надбавка за системную значимость		неприменимо	неприменимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.149	0.538	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.500	4.500	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.000	6.000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.000	8.000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		345 523	167 155	10
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		неприменимо	неприменимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		неприменимо	неприменимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.3	0.4	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		19 943	17 094	24
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте [www.plus-bank.ru](http://www.plus-bank.ru)

Раздел 1.1 Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12	Резервы на возможные потери			
12.1	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.2	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.3	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
13	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
14	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
15	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		X	X
15.1	Активы, взвешенные по уровню риска			
15.2	необходимые для определения достаточности основного капитала			



Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <sup>1</sup> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
<sup>1</sup> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.								
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
<sup>1</sup> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет")								
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	4
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с	по решению уполномоченного	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	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 том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				



Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "Плюс Банк"	ПАО "Плюс Банк"	TSESKZKAXXX
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10201189B	20101189B	неприменимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	неприменимо	базовый капитал	неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода («Базель III»)	базовый капитал	не соответствует	добавочный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 898 786	8 547	619 057
9	Номинальная стоимость инструмента	0.01383 (тыс. рублей)	0.01383 (тыс. рублей)	10000 (тыс. долларов США)
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	28.05.2004, 05.07.2006, 26.12.2012, 07.03.2017, 26.12.2019	09.06.2004	25.12.2019
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	неприменимо	неприменимо	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	плавающая ставка	плавающая ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	неприменимо	неприменимо	4.5
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	неприменимо	неприменимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивные	некумулятивные	некумулятивные
23	Конвертируемость инструмента	неприменимо	неприменимо	конвертируемый

1	2	3	4	5
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	неприменимо	законодательно
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо	неприменимо	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	ПАО "Плюс Банк"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля	в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля	законодательно
32	Полное или частичное списание	всегда частично	всегда частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не используется	не используется	неприменимо
34а	Тип субординации	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	нет	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	Привилегированные акции, указанные в п. 2.1.1 Положения Банка России № 646-П, выпущенные до 1 марта 2013 года, подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным в подпункте 8.2 пункта 8 Положения.	неприменимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте [www.plus-bank.ru](http://www.plus-bank.ru)

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (примечание 5.1)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд
- 1.2. изменения качества ссуд
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России
- 1.4. иных причин

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд
- 2.2. погашения ссуд
- 2.3. изменения качества ссуд
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России
- 2.5. иных причин

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
Телефон: 989-42-69  
25 февраля 2020 г.



*[Handwritten signature]*

(Хамзин Р.Н.)

(Винокурова О.Б.)

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер (порядковый номер)	
45	09227873	1189

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
(публикуемая форма)  
на 01 января 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Публичное акционерное общество "Плюс Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного		748 203	0	411 079	0	4 835	0	0	37 410	609 403	0	0	491 581	2 302 511
2	Влияние изменений положений учетной		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		748 203	0	411 079	0	4 835	0	0	37 410	609 403	0	0	491 581	2 302 511
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	0	-290	0	0	0	0	0	0	-445 772	-446 062
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-446 062	-446 062
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	-290	0	0	0	0	0	0	290	0
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	-609 403	0	0	609 403	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		748 203	0	411 079	0	4 545	0	0	37 410	0	0	0	655 212	1 856 449
13	Данные на начало отчетного года		748 203	0	411 079	0	4 545	0	0	37 410	0	0	0	655 212	1 856 449
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	-2 024 332	0	0	0	0	0	0	2 443 604	-486 195	-66 923
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		748 203	0	411 079	-2 024 332	4 545	0	0	37 410	0	0	2 443 604	169 017	1 789 526
17	Совокупный доход за отчетный период:	7	0	0	0	-1 594 174	0	0	0	0	0	0	2 019 861	408 424	834 111
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	408 423	408 423
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	-1 594 174	0	0	0	0	0	0	2 019 861	1	425 688
18	Эмиссия акций:		767 994	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	767 994
18.1	номинальная стоимость		767 994	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	767 994
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	115 985	0	0	353 409	469 394
24	Данные за отчетный период		1 516 197	0	411 079	-3 618 506	4 545	0	0	37 410	115 985	0	4 463 465	930 850	3 881 025

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
Телефон: 989-42-69  
25 февраля 2020 г.

(Хамзин Р.Н.)

(Винокурова О.Б.)



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09227873	1189

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Публичное акционерное общество "Плюс Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>							
1	Базовый капитал		3 395 142	3 608 657	2 422 112	2 525 008	1 488 284
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		3 327 861	3 587 802	1 842 616	1 930 199	
2	Основной капитал		4 014 199	3 608 657	2 422 112	2 525 008	2 417 368
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3 946 918	3 587 802	1 842 616	1 930 199	
3	Собственные средства (капитал)		4 014 199	3 608 657	2 422 112	2 604 652	2 417 368
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3 946 918	3 587 802	2 255 300	2 405 083	
<b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		30 529 663	28 627 704	28 031 135	28 745 617	28 313 063
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		11.121	12.605	8.641	8.784	5.238
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.394	12.281	6.519	6.651	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		13.149	12.605	8.641	8.784	8.523
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.327	12.281	6.519	6.651	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		13.149	12.605	8.641	9.061	8.538
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.327	12.281	7.979	8.287	
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.250	2.125	2.000	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.250	2.125	2.000	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.149	4.605	0.641	1.061	0.538
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		26 680 949	23 850 332	26 554 700	26 262 837	29 677 841
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		15.045	15.130	9.121	9.614	8.145
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		14.007	14.68	6.858	7.251	

НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ															
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.														
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.														
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент														
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)															
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.														
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.														
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент														
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент															
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2			448.544			1658.341			237.304			433.517	474.542	
22	Норматив текущей ликвидности Н3			826.832			465.888			302.992			247.046	113.105	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4			69.480			61.513			59.246			64.964	64.590	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)														
				максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				3.725	0	0	2.902	0	0	6.194	0	0	5.705	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)				0.000		0.000			6.194			5.705		10.653
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1				0.095		0.166			0.676			0.751		0.755
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)				0.000		0.000			0.000			0.000		0.000
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25														
				максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				0.000	0	0	0.010	0	0	3.050	0	0	2.888	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк														
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк														
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк														
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк														
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1														
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16														
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1														
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2														
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18														

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		26 945 511
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		4 727
7	Прочие поправки		342 104
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		26 608 134

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		23 984 292
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		183 125
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		23 801 167
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		2 875 055
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		2 875 055
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		68 012
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		63 285
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		4 727
Капитал и риски			
20	Основной капитал		4 014 199
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		26 680 949
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		15.05



Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 1 января 2020 г.	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
Телефон: 989-42-69  
25 февраля 2020 г.



(Хамзин Р.Н.)

(Винокурова О.Б.)

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09227873	1189

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Публичное акционерное общество "Плюс Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1 358 608	685 330
1.1.1	проценты полученные		4 135 607	4 124 065
1.1.2	проценты уплаченные		-1 522 558	-1 915 627
1.1.3	комиссии полученные		65 231	110 871
1.1.4	комиссии уплаченные		-67 749	-355 864
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		44	-7
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-10 476	154 441
1.1.8	прочие операционные доходы		337 715	615 430
1.1.9	операционные расходы		-1 530 292	-2 000 239
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-48 914	-47 740
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-3 025 347	254 276
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-6 844	15 188
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	19 934
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1 904 828	-193 848
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-164 429	352 155
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-3 793 737	748 519
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3 010 209	-677 320
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-165 718	-10 352
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	8	-1 666 739	939 606
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	-2 898 352
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 299 278	1 599 124
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-39 784	-58 519
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		42 846	164 100
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	1 302 340	-1 193 647
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		767 994	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	8	767 994	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-28 522	56 146
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		375 073	-197 895
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		952 886	1 150 781
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 327 959	952 886

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
Телефон: 989-42-69  
25 февраля 2020 г.

(Хамзин Р.Н.)

(Винокурова О.Б.)



Публичное акционерное общество «Плюс Банк»

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2019 ГОД

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Плюс Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4927-У от 08.10.2018 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее - «Указание ЦБ РФ № 4927-У»), Указанием Банка России № 4983-У от 27.11.2018 г. «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - «Указание ЦБ РФ № 4983-У»).

Отчетные данные, содержащиеся в графах «Данные на отчетную дату» и «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» публикуемой отчетности являются сопоставимыми.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Ниже приведены валютные курсы, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Руб./долл. США	61,9057	69,4706
Руб./Евро	69,3406	79,4605

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка утверждена Единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка 14 февраля 2020 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается на официальном сайте Банка [www.plus-bank.ru](http://www.plus-bank.ru) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в сроки, установленные Указанием ЦБ РФ № 4983-У.

### 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

#### *1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка*

Банк основан как Коммерческий банк «Омский» по Уставу 14 декабря 1990 года. 26 ноября 1999 года Банк был переименован в ОАО «Омск-Банк», а 25 ноября 2010 года на основании решения внеочередного общего Собрания акционеров изменил наименование на ОАО «Плюс Банк». В связи с приведением в соответствие с нормами главы 4 ГК РФ в редакции Федерального закона от 05.05.2014 N 99-ФЗ с 17.09.2015 наименование банка изменено на ПАО «Плюс Банк».



Полное наименование Банка	Публичное акционерное общество «Плюс Банк»
Сокращенное наименование Банка	ПАО «Плюс Банк»
Местонахождение Банка (юридический адрес)	109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1.
Почтовый адрес	109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1.
Банковский идентификационный код (БИК)	044525129
Идентификационный номер налогоплательщика	5503016736
Основной государственный номер	1025500000624
Номера контактных телефонов	8(800)200-23-72, 8(3812)201-496, 8(495)989-42-99
Адрес электронной почты	info@plus-bank.ru
Адрес страницы «Интернет»	http://www.plus-bank.ru/

В Банке действует сеть из 2 филиалов, 8 дополнительных офисов, 2 операционных офисов и 3 кредитно-кассовых офисов, которые располагаются в 6 городах 6 субъектов Российской Федерации. На территории иностранных государств обособленных и внутренних структурных подразделений Банк не имеет.

### ***1.2. Данные о банковской группе***

По состоянию на 1 января 2020 года Банк не является участником банковской группы, образованной в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк является дочерней организацией АО «First Heartland Jysan Bank» (Республика Казахстан).

### ***1.3. Данные о лицензиях, на основе которых действует Банк***

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 1189, выданной Банком России 10 сентября 2015 года. Кроме того Банк имеет лицензии:

- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-03874-010000 от 13 декабря 2000 года;
- лицензия ФСБ России ЛСЗ № 0015011, рег. № 16283 Н от 31 октября 2017 года на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Банк является участником системы страхования вкладов с 01.10.2004 года и включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 42. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов

Правительства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, функционирование системы страхования вкладов обеспечивает Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Обязательное страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – «малое предприятие»), на сумму не более 1 400 000 рублей (если иное не установлено Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации») для каждого физического лица, индивидуального предпринимателя, малого предприятия, в случае наступления страхового случая.

## **2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

Банк является универсальной финансовой организацией, предоставляющей полный спектр банковских услуг всем категориям клиентов.

Банк является членом Международной платёжной системы VISA International, платёжной системы МИР, «Национальной ассоциации участников фондового рынка» (НАУФОР), участником торгов ПАО «Московская Биржа», участником S.W.I.F.T.

Банк осуществляет следующие банковские операции и прочие услуги:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- эквайринг и эмиссия пластиковых карт. Выпуск дебетовых карт платежной системы МИР: МИР Classic, а также дебетовых карт платежной системы Visa: Classic и Gold;
- оказание платежных услуг. Переводы денежных средств осуществляются посредством платёжных систем Western Union, Contact, Юнистрим и Золотая Корона;
- аренда индивидуальных банковских сейфов;
- консультационные и информационные услуги;
- иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Ключевые продукты банка – автокредитование, вклады, пластиковые карты. Основу фондирования банка составляют вклады населения.

Стратегия развития Банка направлена на обеспечение интересов акционеров и клиентов Банка путем увеличения капитала, снижения рисков и повышения эффективности методов управления. Приоритетными направлениями деятельности являлись кредитование розничных клиентов Банка, а также обеспечение свободного доступа субъектов малого и среднего бизнеса к финансовым услугам, привлечение ресурсов от физических и юридических лиц. С целью повышения эффективности и достижения конкурентного преимущества разрабатывались и

внедрялись новые формы кредитования, производились функциональные изменения для повышения качества и привлекательности обслуживания клиентов Банка.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата ПАО «Плюс Банк» за 12 месяцев 2019 года оказали такие банковские операции, как кредитование физических и юридических лиц, операции на межбанковском рынке, валютно-обменные операции, оказание услуг клиентам, продажа активов по договорам цессий, а также доходы от прекращения обязательств по бессрочным субординированным займам.

Основные показатели деятельности Банка в отчетном периоде представлены ниже.

Показатели	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
Всего активов	26 945 511	28 937 181
Ликвидные активы, в том числе:	1 481 748	1 099 996
Денежные средства	252 561	393 788
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 103 235	618 155
Средства в кредитных организациях	125 952	88 053
Чистая ссудная задолженность	23 731 474	24 208 059
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	1 310 195
Средства кредитных организаций	630 996	7 542 620
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 008 954	19 046 577
Всего источников собственных средств	3 861 025	1 856 449
	<b>за 2019 год</b>	<b>за 2018 год</b>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 533 919	3 161 315
Прибыль (убыток) за отчетный период	408 423	(446 063)

За 2019 год активы Банка снизились на 2 млрд. руб. Основной фактор снижения - чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (-1,3 млрд. руб.), сокращение чистой ссудной задолженности (-476, 6 млн. руб.).

Уменьшение денежных средств на 141,2 млн. руб. связано с минимизацией остатков наличных денежных средств в кассах отделений банка на конец 2019 года. Текущий объем остатков денежных средств в кассе в совокупности со средствами банка в Банке России является достаточным для обеспечения ликвидности.

В пассивной части баланса Банк регулирует ресурсную базу в соответствии с объемами активных операций. Рост (+3 млрд. руб.) средств клиентов был обеспечен за счет срочных депозитов физических лиц.

Увеличение источников собственных средств Банка (+2 млрд. руб.) обусловлено прекращением признания субординированных займов на сумму 2,5 млрд. рублей, дополнительной эмиссией акций на сумму 768 млн. рублей, а также отражением резервов и корректировки активов по справедливой стоимости.

За 2019 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года чистые процентные доходы уменьшились на 19,8%. За отчетный период 2019 года Банк заработал прибыль в размере 408,4 млн. рублей, в том числе в результате прекращения признания субординированных займов на сумму 2,5 млрд. рублей, по сравнению с убытком 446,1 млн. рублей за аналогичный период прошлого года.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

### **3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

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

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение № 579-П»), а также разработанной на его основе Учётной политики и других нормативных документов.

Учётная политика Банка основана на базовых принципах непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации; отражении доходов и расходов по методу «начисления», означающим, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов); имущественной обособленности, означающей, что учёт имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка; последовательности применения Учётной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учётная политика будет применяться последовательно, от одного отчётного года к другому.

Учётная политика Банка устанавливает критерий существенности ошибок. Допустимый уровень ошибки в процентах по показателям отчётности Банка:

- 1) прибыль за год – 5 %;
- 2) валюта баланса – 0,5%;
- 3) акционерный капитал – 5%.

Пропуски или искажения статей считаются существенными, если они по отдельности или в совокупности могли бы повлиять на экономические решения. Существенность зависит от размера и характера пропущенной информации или искажений, оцениваемых в рамках сопутствующих обстоятельств.

В Учётную политику на 2019 год Банком внесены изменения, связанные с началом применения с 1 января 2019 года Положений Банка России, разработанных с учётом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»:

- Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 604-П»);
- Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и



предоставлению денежных средств» (с учётом изменений и дополнений) далее – «Положение ЦБ РФ № 605-П»);

- Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учётом изменений и дополнений) далее – «Положение ЦБ РФ № 606-П»);

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Банка, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

### **Классификация финансовых инструментов**

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации.

Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицирует финансовые активы и финансовые обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3.2.

### **Обесценение финансовых инструментов**

МСФО (IFRS) 9 предполагает модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты.

Применение Банком требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения поясняется в Примечании 3.2.

### **Влияние применения МСФО (IFRS) 9**

В таблице ниже представлены первоначальные и новые оценочные категории в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов Банка по состоянию на 1 января 2019 года, а также сверка балансовых стоимостей по данным категориям на момент перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года.

тыс. рублей	Новая балансовая стоимость					
	Исходная классификация Банка	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость	Реклассификация	Изменение основны оценки	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства	Амортизируемая стоимость	Амортизируемая стоимость	393 788	-	-	393 788
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	Амортизируемая стоимость	Амортизируемая стоимость	618 155	-	-	618 155
Средства в кредитных организациях	Амортизируемая стоимость	Амортизируемая стоимость	88 053	-	-	88 053
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Амортизируемая стоимость	Амортизируемая стоимость	24 208 059	(14 336 841)	(90 560)	9 780 658

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Амортизированная стоимость	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход	-	14 336 841	7 365	14 344 206
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	1 310 195	-	-	1 310 195
Прочие финансовые активы	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	147 303	-	-	147 303
<b>Итого финансовые активы</b>			<b>26 765 553</b>	<b>-</b>	<b>(83 195)</b>	<b>26 682 358</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			53 874	-	(16 273)	37 601

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 изменения в классификации или оценке финансовых обязательств отсутствуют.

Часть кредитов на покупку автомобилей классифицируются Банком в соответствии с МСФО (IFRS) 9 как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, поскольку эти активы удерживаются Банком с целью дальнейшей продажи и частичного (до момента продажи) получения денежных потоков в рамках заключенных кредитных договоров.

В следующей таблице приведены данные об эффекте от перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы капитала и нераспределенную прибыль. Влияние на другие компоненты капитала отсутствует.

тыс. рублей	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года
<b>Фонд переоценки</b>	
Исходящий остаток за 31 декабря 2018 года	4 545
Изменение фонда переоценки по кредитам на покупку автомобилей, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	419 272
<b>Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года</b>	<b>423 817</b>
<b>Нераспределенная прибыль</b>	
Входящий остаток за 31 декабря 2018 года	655 212
Применение модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(486 195)
<b>Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года</b>	<b>169 017</b>

### 3.2. Основные положения учетной политики

#### Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Банка по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операций.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, классифицируемых по усмотрению Банка, как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

### ***Денежные средства и их эквиваленты***

По денежными средствами и их эквивалентами понимаются активы, которые могут быть легко конвертированы в наличные денежные средства и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства, средства кредитных организаций в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России) и средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ и иностранных банках.

### ***Финансовые инструменты***

#### ***Классификация финансовых инструментов***

##### ***Финансовые активы***

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

#### *Оценка бизнес-модели*

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.



*Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов*

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

### ***Финансовые обязательства***

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

### ***Оценка стоимости финансовых инструментов***

Финансовые активы и обязательства отражаются на балансе Банк, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового

инструмента точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

С 1 января 2019 года для цели оценки финансовых активов, признанных кредитно-обесцененными в соответствии с МСФО (IFRS) 9, Банк определяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, которая рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

### ***Принцип оценки по справедливой стоимости***

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости. После первоначального признания разница между ценой сделки и справедливой стоимостью отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента до момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Оценка справедливой стоимости кредитов, предоставленных физическим лицам в рублях под залог автомобиля (по программам автокредитования), определяется с применением средневзвешенной ставки по данным кредитам, выданным Банком, за предыдущий квартал. При этом рыночный диапазон процентных ставок определяется в пределах плюс-минус 10 % от средневзвешенной ставки. Модель справедливой стоимости относится ко 2-му уровню исходных данных.

### ***Прекращение признания финансовых инструментов***

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает отраженные на балансе активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно списывается с баланса, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

#### ***Списания***

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банка может продолжаться осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

### ***Модификация условий финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9***

#### **Финансовые активы**

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки Банка России, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по

первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

#### ***Обесценение финансовых инструментов***

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового инструмента или группы финансовых инструментов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение ЦБ РФ № 590-П) и Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение ЦБ РФ № 611-П). По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, помимо резервов на возможные потери в бухгалтерском учете отражаются также корректировки, доводящие общую сумму резерва по активу до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, определенного в соответствии с требованиями МСФО 9.

#### *Оценка ожидаемых кредитных убытков*

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:



- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

#### *Реструктурированные финансовые активы*

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения

денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

#### *Кредитно-обесцененные финансовые активы*

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация, вызванная финансовыми затруднениями заемщика;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Банк группирует финансовые инструменты в соответствии с их кредитным качеством следующим образом:

*Стадия 1* – финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких инструментов признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки; процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

*Стадия 2* – финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких инструментов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок; процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

*Стадия 3* – финансовые инструменты с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких инструментов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок; процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

*ПСКО* – приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые инструменты. Такие инструменты отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании; процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ожидаемые кредитные убытки признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

### ***Имущество Банка***

Порядок учета основных средств регламентируется Положением 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 ЦБ РФ № 448-П).

Основное средство – 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 не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- ☐ объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- ☐ первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- ☐ первоначальная стоимость единицы актива составляет не менее 100.000,00 (Сто тысяч) рублей без учета НДС.

Активы, отвечающие условиям, предъявляемым к основным средствам, стоимостью менее 100.000,00 (Сто тысяч) рублей, учитываются в составе материальных запасов, независимо от срока полезного использования.

В качестве основных средств могут быть также признаны объекты, которые приобретены Банком в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, даже если приобретение этих объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, но оно может быть необходимо Банку для получения в будущем экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость превышает 20% относительно общей стоимости данного основного средства;

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая налог на добавленную стоимость;
- первоначальной стоимостью основных средств, полученных банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания;
- первоначальной стоимостью основного средства, полученного банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства

определяется на основе стоимости переданного (переданных) банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;

- первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Амортизация не начисляется:

- по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам, объектам природопользования, объектам, отнесенным к музейным предметам и музейным коллекциям).

Все основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

При признании объекта основных средств, срок полезного использования объекта основных средств определяется исходя:

- из ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Расчетная ликвидационная стоимость является существенной и признается в учете в случае ее превышения 20% стоимости объекта.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; оно может быть удостоверено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее — средства индивидуализации);
- есть ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможно его выделение или отделение от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банк не предполагает продажи объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Банк применяет для всех нематериальных активов модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в



соответствии с намерениями руководства Банка) исходя:

- из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

Объектами недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, являются:

- здания и земельные участки, предназначение которых не определено;
- здания, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;
- земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Объект признается в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, если он соответствует этому определению, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости. Уровень существенности расчетной ликвидационной стоимости объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации устанавливается, в размере 20 % от балансовой стоимости.

Банк устанавливает периодичность определения справедливой стоимости один раз в год по рыночным условиям на конец года.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи — это объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой 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 Положением ЦБ РФ № 448-П, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возмещение стоимости которых 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;
- руководителем Банка решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет 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.

### ***Налогообложение***

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

#### ***Текущий налог***

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

#### ***Отложенный налог***

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

#### ***Признание доходов и расходов в финансовой отчетности***

Процентные доходы и расходы, представленные в отчете о финансовых результатах, включают:

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- процентные доходы по производным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляются отдельно как «Прочие процентные доходы». Указанные процентные доходы рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки, исключая затраты по сделке.

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Метод эффективной процентной ставки не применяется, если наибольшая разница в начисленных процентных доходах между процентными доходами, рассчитанными по методу эффективной процентной ставки и процентными доходами, рассчитанными линейным методом, не превышает 10 %. В этом случае применяется линейный метод.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

В рамках участия в государственной программе субсидирования процентных ставок по розничным автокредитам Банк получает субсидию по кредитам, предоставленным физическим лицам до 1 января 2018 года. Величина полученной субсидии отражается в составе процентного дохода по розничным кредитам.

Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период состоит из прибылей за вычетом убытков, относящихся к активам и обязательствам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и включает все изменения справедливой стоимости и курсовые разницы.

### ***3.3. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода.***

Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом требований МСФО (IFRS) 9 обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части классификации финансовых активов (с 1 января 2019 года): оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3.2;
- в части обесценения финансовых инструментов – Примечание 9;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 6.

#### ***3.4. Изменения в Учётной политике на следующий год и информация о прекращении Банком применения основополагающего допущения о «непрерывности деятельности».***

Банк предполагает осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствует намерение и необходимость в ликвидации. Тем самым Банк продолжает применять принцип «непрерывности деятельности».

В Учётную политику на 2020 год Банком будут внесены изменения, связанные с началом применения с 1 января 2020 года Положения Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее Положение ЦБ РФ № 659-П) , разработанного с учётом требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» (далее - МСФО (IFRS) 16 «Аренда»), а также изменением модели учета основных средств следующих категорий: земельные участки, здания и другие объекты недвижимости.

Учет аренды осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 659-П, МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Первое применение данного стандарта в бухгалтерском учете 01 января 2020 года, Банк применяет ретроспективный подход с 01 января 2019 года с отнесением финансового результата на счет 10801 «Нераспределенная прибыль прошлых лет».

Для целей объединения земельного участка и здания в единый объект аренды элемент «земельные участки» не должен превышать, например, 10 % от общей стоимости объекта «земельные участки и здания». В момент заключения договора Банк должен оценить, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицируемого актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

На дату начала аренды Банк как арендатор должен признать актив в форме права пользования и обязательство по аренде. Актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости. Обязательство по аренде оценивается по приведенной первоначальной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи необходимо дисконтировать с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, арендатор должен использовать ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

В отношении договоров, где Банк выступает арендатором, предусматривающих краткосрочную аренду либо аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (первоначальная стоимость актива менее 300000,00 рублей), Банк применяет освобождение от признания.

Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются у Банка в качестве расхода (линейным методом) в течение срока аренды. Учет активов в форме права пользования, после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк как арендодатель должен классифицировать каждый из своих договоров аренды (либо субаренды) в качестве операционной аренды или финансовой аренды.

Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

На дату начала аренды Банк как арендодатель должен признавать активы, находящиеся в финансовой аренде, в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Для оценки чистой инвестиции в аренду, Банк как арендодатель должен использовать процентную ставку, заложенную в договоре аренды. В случае субаренды, если процентная ставка, заложенная в договоре субаренды, не может быть легко определена, Банк может использовать ставку дисконтирования, используемую для главного договора аренды (скорректированную с учетом первоначальных прямых затрат, связанных с субарендой).

Арендные платежи по операционной аренде признаются у Банка как арендодателя в качестве дохода линейным методом в течение срока аренды.

Совокупный эффект от применения нормативных актов ЦБ РФ, связанных с внедрением требований МСФО (IFRS) 16, будет отражен в составе вступительного сальдо капитала Банка по состоянию на 1 января 2020 года и приведет к уменьшению капитала Банка на 12 049 тыс. руб. включая:

- признание актива в форме права пользования в размере 145 711 тыс. рублей;
- отражение обязательства по аренде в размере 149 043 тыс. рублей.

При этом полученный эффект не окажет влияние на размер регуляторного капитала Банка в связи с сохранением ранее действующих пруденциальных походов к его расчету согласно Положению ЦБ РФ № 646-П.

Банк в 2020 году переходит на модель учета основных средств - земельные участки, здания и другие объекты недвижимости - по переоцененной стоимости. Остальные основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценка земельных участков, зданий и других объектов недвижимости осуществляется ежегодно. Результаты переоценки отражаются в балансе 31 декабря отчетного года. При определении переоцененной стоимости объектов основных средств используются действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, с формированием профессионального суждения о справедливой стоимости объектов основных средств. Отражение переоценки основных средств осуществляется способом уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. Начисление амортизации после переоценки производится исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

### ***3.5. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности***

В течение 2019 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

### ***3.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты***

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год составлена с учетом корректирующих событий после отчетной даты (СПОД).

Основными из них являются:



- перенос в первый рабочий день 2020 года остатков средств со счетов по учету доходов и расходов текущего года на счета доходов и расходов предыдущего года: 494 238 тыс. рублей;
- начисление страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов за 4-й квартал 2019 года: 182 390 тыс. рублей;
- возмещение налога на прибыль: 939 тыс. рублей;
- уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль: 96 083 тыс. рублей;
- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль 414 957 тыс. рублей;
- корректировка налога на прибыль на непризнанный отложенный налоговый актив 318 874 тыс. рублей;
- перенос остатков, отраженных на балансовом счете № 707 «Финансовый результат прошлого года», на счет № 70801 «Прибыль прошлого года»: 408 423 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

#### 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

##### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Денежные средства	252 561	393 788
Средства на счетах в Банке России	949 937	471 701
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях всего, в том числе:	126 167	88 312
Российская Федерация	125 546	87 481
Республика Казахстан	621	831
Резерв под ожидаемые кредитные убытки/ резерв на возможные потери	(215)	(259)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 328 450</b>	<b>953 542</b>

Остатки денежных средств в Банке России по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года не включают суммы 153 298 тыс. рублей и 146 454 тыс. рублей соответственно, что составляет сумму обязательных резервов, размещенных в Банке России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

Ниже представлена информация об изменении резерва за 2019 год:

	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2019	259	259
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	(44)	(44)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020	215	215

Ниже представлена информация об изменении резерва за 2018 год:

	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	Всего
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2018</b>	<b>84</b>	<b>84</b>
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	175	175
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2019</b>	<b>259</b>	<b>259</b>

#### 4.2. Чистая ссудная задолженность

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 101 340	24 208 059
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 630 134	-
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>23 731 474</b>	<b>24 208 059</b>

#### Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Информация о ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>		
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2 877 440	6 181 741
Счета и депозиты в кредитных организациях	118 689	146 676
<b>Итого ссуды, выданные клиентам – кредитным организациям</b>	<b>2 996 129</b>	<b>6 328 417</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>		
Сделки, связанные с отчуждением финансовых активов с одновременным представлением контрагенту права отсрочки платежа	1 047 835	1 106 980
Ссуды, выданные малым и средним предприятиям	750 613	1 322 217
<b>Итого ссуды, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>1 798 448</b>	<b>2 429 197</b>
<b>Ссуды физическим лицам</b>		
Автокредиты	2 031 110	19 944 787
Потребительские кредиты	186 016	226 149
Ипотечные кредиты	80 548	127 082
Кредитные карты	63 423	74 263
<b>Итого ссуды, выданные физическим лицам</b>	<b>2 361 097</b>	<b>20 372 281</b>
<b>Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>7 155 674</b>	<b>29 129 895</b>

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Резерв под ожидаемые кредитные убытки/ резерв на возможные потери	(3 054 334)	(4 921 836)
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>4 101 340</b>	<b>24 208 059</b>

По состоянию на 1 января 2020 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих собой обеспечение по сделкам «РЕПО», которые Банк имеет право продать или повторно оформить в залог вне зависимости от исполнения или неисполнения контрагентом условий договора, составляет 3 252 345 тыс. рублей (1 января 2019 года: 6 882 605 тыс. рублей).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

Структура ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, по видам экономической деятельности заёмщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
<b>Банки-корреспонденты</b>	<b>2 996 129</b>	<b>41,9</b>	<b>6 328 417</b>	<b>21,7</b>
<b>Кредиты юридическим лицам, всего, в том числе по видам деятельности:</b>	<b>1 798 448</b>	<b>25,1</b>	<b>2 429 197</b>	<b>8,3</b>
Услуги	835 286	11,7	851 962	2,9
Торговля	715 020	10,0	918 524	3,1
Транспорт и связь	119 576	1,7	137 481	0,5
Строительство	111 870	1,5	419 300	1,4
Недвижимость	16 696	0,2	84 840	0,3
Обрабатывающие производства	-	0,0	17 090	0,1
<b>Кредиты физическим лицам, всего, в том числе по видам:</b>	<b>2 361 097</b>	<b>33,0</b>	<b>20 372 281</b>	<b>70,0</b>
Автокредиты	2 031 110	28,4	19 944 787	68,5
Потребительские кредиты	186 016	2,6	226 149	0,8
Ипотечные кредиты	80 548	1,1	127 082	0,4
Кредитные карты	63 423	0,9	74 263	0,3
Резерв под ожидаемые кредитные убытки/Резерв на возможные потери	(3 054 334)		(4 921 836)	
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>4 101 340</b>	<b>100,0</b>	<b>24 208 059</b>	<b>100,0</b>

Далее представлена информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе видов финансовых активов с раскрытием информации об объемах и сроках задержки платежей по ним.

тыс. рублей	1 января 2020 года				1 января 2019 года
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
<b>Кредиты, выданные банкам - валовая балансовая стоимость</b>					
- непросроченные	2 996 129	-	-	2 996 129	6 328 417
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 30-89 дней	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 180-359 дней	-	-	-	-	-
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	-	-	-
	<b>2 996 129</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 996 129</b>	<b>6 328 417</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки/Резерв на возможные потери</b>	-	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>2 996 129</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 996 129</b>	<b>6 328 417</b>

тыс. рублей	1 января 2020 года				1 января 2019 года
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		Итого
<b>Кредиты юридическим лицам - валовая балансовая стоимость</b>					
- непросроченные	-	-	868 070	868 070	1 975 991
- просроченные на срок менее 30 дней	1 931	-	-	1 931	45 698
- просроченные на срок 30-89 дней	-	-	225 168	225 168	-
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	114 334	114 334	65 022
- просроченные на срок 180-359 дней	-	-	221 478	221 478	135 166
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	367 467	367 467	207 320
	<b>1 931</b>	<b>-</b>	<b>1 796 517</b>	<b>1 798 448</b>	<b>2 429 197</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки/Резерв на возможные потери</b>	(58)	-	(1 796 517)	(1 796 575)	(1 872 068)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1 873</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 873</b>	<b>557 129</b>

тыс. рублей	1 января 2020 года				1 января 2019 года
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
<b>Автокредиты - валовая балансовая стоимость</b>					
- непросроченные	740 683	-	430	741 113	15 479 724
- просроченные на срок менее 30 дней	5 179	64 689	-	69 868	692 917
- просроченные на срок 30-89 дней	-	6 046	99 581	105 627	589 090
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	99 187	99 187	549 555
- просроченные на срок 180-359 дней	22	-	189 494	189 516	905 807
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	825 799	825 799	1 727 694
	<b>745 884</b>	<b>70 735</b>	<b>1 214 491</b>	<b>2 031 110</b>	<b>19 944 787</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки/Резерв на возможные потери</b>	(30 094)	(15 800)	(1 034 577)	(1 080 471)	(2 844 454)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>715 790</b>	<b>54 935</b>	<b>179 914</b>	<b>950 639</b>	<b>17 100 333</b>

тыс. рублей	1 января 2020 года				1 января 2019 года
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
<b>Потребительские кредиты - валовая балансовая стоимость</b>					
- непросроченные	33 837	-	-	33 837	117 107
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 30-89 дней	-	-	-	-	2 560
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	46 697	46 697	98
- просроченные на срок 180-359 дней	-	-	8 266	8 266	42 122
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	97 216	97 216	64 262
	<b>33 837</b>	<b>-</b>	<b>152 179</b>	<b>186 016</b>	<b>226 149</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки/Резерв на возможные потери</b>	<b>(562)</b>	<b>-</b>	<b>(122 135)</b>	<b>(122 697)</b>	<b>(121 427)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>33 275</b>	<b>-</b>	<b>30 044</b>	<b>63 319</b>	<b>104 722</b>

тыс. рублей	1 января 2020 года				1 января 2019 года
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
<b>Ипотечные кредиты - валовая балансовая стоимость</b>					
- непросроченные	42 689	-	-	42 689	76 556
- просроченные на срок менее 30 дней	7 293	-	-	7 293	-
- просроченные на срок 30-89 дней	2 060	4 231	-	6 291	3 511
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 324	1 324	1 404
- просроченные на срок 180-359 дней	-	-	874	874	7 292
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	22 077	22 077	38 319
	<b>52 042</b>	<b>4 231</b>	<b>24 275</b>	<b>80 548</b>	<b>127 082</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки/Резерв на возможные потери</b>	<b>(34)</b>	<b>(114)</b>	<b>(22 356)</b>	<b>(22 504)</b>	<b>(51 633)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>52 008</b>	<b>4 117</b>	<b>1 919</b>	<b>58 044</b>	<b>75 449</b>

тыс. рублей	1 января 2020 года				1 января 2020 года
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
<b>Кредитные карты - валовая балансовая стоимость</b>					
- непросроченные	28 965	-	-	28 965	37 047
- просроченные на срок менее 30 дней	1 983	-	-	1 983	4 570
- просроченные на срок 30-89 дней	49	322	-	371	1 023
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	727	727	1 155
- просроченные на срок 180-359 дней	-	-	903	903	4 101
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	30 474	30 474	26 367
	<b>30 997</b>	<b>322</b>	<b>32 104</b>	<b>63 423</b>	<b>74 263</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки/Резерв на возможные потери</b>	<b>(308)</b>	<b>(100)</b>	<b>(31 679)</b>	<b>(32 087)</b>	<b>(32 254)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>30 689</b>	<b>222</b>	<b>425</b>	<b>31 336</b>	<b>42 009</b>

Ниже приводится информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года



	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Ссуды до востребования	118 689	146 676
Ссуды со сроком погашения до 30 дней	2 882 812	6 408 160
Ссуды со сроком погашения от 30 до 90 дней	35 198	530 827
Ссуды со сроком погашения от 90 до 180 дней	175 713	263 426
Ссуды со сроком погашения от 180 до 360 дней	586 523	928 947
Ссуды со сроком погашения свыше 360 дней	1 836 683	19 005 987
Просроченная задолженность	1 520 056	1 845 872
Резерв под ожидаемые кредитные убытки/Резерв на возможные потери	(3 054 334)	(4 921 836)
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>4 101 340</b>	<b>24 208 059</b>

Ниже представлена информация об изменении резерва за 2019 год:

	Кредиты юридическим лицам	Автокредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Всего
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2019</b>	<b>1 872 067</b>	<b>722 211</b>	<b>121 428</b>	<b>51 632</b>	<b>32 253</b>	<b>2 799 591</b>
Первое применение МСФО (IFRS) 9	(92 352)	98 431	(27 381)	(16 220)	(1 284)	(38 806)
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2019</b>	<b>1 779 715</b>	<b>820 642</b>	<b>94 047</b>	<b>35 412</b>	<b>30 969</b>	<b>2 760 785</b>
Чистое создание (восстановление) резерва	197 126	271 283	31 137	2 143	1 247	<b>502 936</b>
Списания	(180 266)	(11 454)	(2 487)	(15 051)	(129)	(209 387)
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020</b>	<b>1 796 575</b>	<b>1 080 471</b>	<b>122 697</b>	<b>22 504</b>	<b>32 087</b>	<b>3 054 334</b>

Ниже представлена информация об изменении резерва за 2018 год:

	Ссуды, выданные малым и средним предприятиям	Кредиты на покупку автомобилей	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Всего
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2018</b>	<b>1 384 253</b>	<b>2 669 020</b>	<b>173 407</b>	<b>50 607</b>	<b>24 993</b>	<b>4 302 280</b>
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	431 435	18 007	(60 166)	(6 800)	5 908	<b>388 384</b>
Списания	-	(9 843)	(4 275)	(573)	(343)	(15 034)

	Ссуды, выданные малым и средним предприятиям	Кредиты на покупку автомобилей	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Всего
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2019</b>	<b>1 815 688</b>	<b>2 677 184</b>	<b>108 966</b>	<b>43 234</b>	<b>30 558</b>	<b>4 675 630</b>

Далее представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости за 2019 год

тыс. рублей	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки – кредиты юридическим лицам <i>На начало периода</i></b>	<b>-</b>	<b>157 518</b>	<b>1 622 197</b>	<b>1 779 715</b>
Чистое изменение	3 265	(15 935)	208 296	<b>195 626</b>
Вновь созданные или приобретенные активы	1 500	-	-	<b>1 500</b>
Перевод в Стадию 1	23	(23)	-	-
Перевод в Стадию 2	(1 500)	1 500	-	-
Перевод в Стадию 3	(3 230)	(143 060)	146 290	-
Списания	-	-	(180 266)	<b>(180 266)</b>
<b>На конец периода</b>	<b>58</b>	<b>-</b>	<b>1 796 517</b>	<b>1 796 575</b>

тыс. рублей	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки – автокредиты <i>На начало периода</i></b>	<b>63 549</b>	<b>35 118</b>	<b>721 975</b>	<b>820 642</b>
Чистое изменение	(57 459)	50 117	260 653	<b>253 311</b>
Вновь созданные или приобретенные активы	17 972	-	-	<b>17 972</b>
Перевод в Стадию 1	21 959	(9 287)	(12 672)	-
Перевод в Стадию 2	(8 562)	16 229	(7 667)	-
Перевод в Стадию 3	(7 365)	(76 377)	83 742	-
Списания	-	-	(11 454)	<b>(11 454)</b>
<b>На конец периода</b>	<b>30 094</b>	<b>15 800</b>	<b>1 034 577</b>	<b>1 080 471</b>

тыс. рублей	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки – потребительские кредиты <i>На начало периода</i></b>	<b>8 149</b>	<b>590</b>	<b>85 308</b>	<b>94 047</b>
Чистое изменение	(7 352)	(13)	38 424	<b>31 059</b>
Вновь созданные или приобретенные активы	78	-	-	<b>78</b>
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(2)	2	-	-
Перевод в Стадию 3	(311)	(579)	890	-
Списания	-	-	(2 487)	<b>(2 487)</b>

На конец периода	562	-	122 135	122 697
------------------	-----	---	---------	---------

тыс. рублей	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки – ипотечные кредиты <i>На начало периода</i>	30	34	35 348	35 412
Чистое изменение	(96)	97	2 139	2 140
Вновь созданные или приобретенные активы	3	-	-	3
Перевод в Стадию 1	19	(18)	(1)	-
Перевод в Стадию 2	(1)	1	-	-
Перевод в Стадию 3	(1)	-	1	-
Списания	80	-	(15 131)	(15 051)
На конец периода	34	114	22 356	22 504

тыс. рублей	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки – кредитные карты <i>На начало периода</i>	1 023	571	29 375	30 969
Чистое изменение	(411)	19	1 639	1 247
Вновь созданные или приобретенные активы	-	-	-	-
Перевод в Стадию 1	49	(41)	(8)	-
Перевод в Стадию 2	(12)	60	(48)	-
Перевод в Стадию 3	(341)	(509)	850	-
Списания	-	-	(129)	(129)
На конец периода	308	100	31 679	32 087

**Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Автокредиты	19 630 134	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (справочно)	(4 463 465)	-
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>19 630 134</b>	<b>-</b>

По состоянию на 1 января 2020 года кредиты на покупку автомобилей в сумме 19 630 134 тыс. рублей, были классифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, в соответствии с бизнес-моделью при первом применении МСФО (IFRS) 9.

Оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость кредитов на покупку автомобилей является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе фондов переоценки капитала.

	Автокредиты	Всего
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2019</b>	<b>2 122 245</b>	<b>2 122 245</b>

	<u>Автокредиты</u>	<u>Всего</u>
Первое применение МСФО (IFRS) 9	321 361	321 361
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2019</b>	<b>2 443 606</b>	<b>2 443 606</b>
Чистое создание (восстановление) резерва	2 101 427	2 101 428
Списания	(81 568)	(81 568)
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020</b>	<b>4 463 465</b>	<b>4 463 465</b>

Далее представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2019 год

тыс. рублей	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки – автокредиты На начало периода</b>	<b>274 978</b>	<b>120 507</b>	<b>2 048 121</b>	<b>2 443 606</b>
Чистое изменение	(89 517)	316 822	1 458 199	1 685 504
Вновь созданные или приобретенные активы	415 923	-	-	415 923
Перевод в Стадию 1	55 277	(25 629)	(29 648)	-
Перевод в Стадию 2	(35 525)	44 666	(9 141)	-
Перевод в Стадию 3	(26 152)	(255 763)	281 915	-
Списания	(56 932)	(94)	(24 542)	(81 568)
<b>На конец периода</b>	<b>538 052</b>	<b>200 509</b>	<b>3 724 904</b>	<b>4 463 465</b>

#### 4.3. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Долговые ценные бумаги	-	1 310 195
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>-</b>	<b>1 310 195</b>

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Облигации Банка России	-	794 143
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>	<b>-</b>	<b>794 143</b>
Облигации Банка России	-	516 052
<b>Обременённые залогом по сделкам «РЕПО»</b>	<b>-</b>	<b>516 052</b>
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>-</b>	<b>1 310 195</b>

В портфеле Банка на 1 января 2019 года имеются облигации Банка России выпуска RU000A0ZZSH5 со сроком погашения 13 февраля 2019 года и облигации Банка России выпуска

RU000A0ZZWR6 со сроком погашения 13 марта 2019 года и купонным доходом равным ключевой ставке Банка России.

#### 4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о классификации имущества, амортизации представлена в Главе 3 пункте 3.1, подпункте Имущество Банка.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы включают:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
<b>Основные средства всего, в том числе:</b>	<b>310 143</b>	<b>675 387</b>
Здания и сооружения	215 285	537 399
Компьютерное оборудование и офисные принадлежности	39 745	69 650
Транспортные средства	34 348	36 474
Земельные участки	20 765	31 864
<b>Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности всего, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>282 726</b>
Здания	-	267 852
Земельные участки	-	14 874
<b>Нематериальные активы</b>	<b>95 609</b>	<b>84 732</b>
<b>Материальные запасы</b>	<b>3 150</b>	<b>2 568</b>
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>408 902</b>	<b>1 045 413</b>

Ниже представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов:

	Земельные участки	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование и офисные принадлежности	Транспортные средства	Нематериальные активы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>							
<b>1 января 2018 года</b>	<b>31 864</b>	<b>615 260</b>	<b>216 597</b>	<b>78 212</b>	<b>71 574</b>	<b>294 297</b>	<b>1 307 804</b>
Приобретения	-	-	24 265	-	34 627	-	58 892
Модернизация	-	-	2 445	14	-	-	2 459
Переводы	-	-	26	26 820	-	-	26 846
Выбытия	-	(56)	(13 330)	(45 953)	-	(11 571)	(70 910)
<b>1 января 2019 года</b>	<b>31 864</b>	<b>615 205</b>	<b>230 003</b>	<b>59 092</b>	<b>106 201</b>	<b>282 726</b>	<b>1 325 091</b>
Приобретения	-	-	7 348	6 512	22 847	-	36 707
Модернизация	-	954	42	146	-	-	1 142
Обесценение/Переоценка	-	(190 719)	-	-	-	(51 695)	(242 414)
Переводы	(11 099)	(174 842)	-	266	-	(218 009)	(403 684)
Выбытия	-	-	(45 677)	(12 752)	(312)	(13 022)	(71 763)



	Земельные участки	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование и офисные принадлеж- ности	Транспорт- ные средства	Нематери- альные активы	Недвижимо- сть, временно неиспользуе- мая в основной деятельност- и	Итого
<b>1 января 2020 года</b>	<b>20 765</b>	<b>250 598</b>	<b>191 716</b>	<b>53 264</b>	<b>128 736</b>	<b>-</b>	<b>645 079</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
<b>1 января 2018 года</b>	<b>-</b>	<b>57 536</b>	<b>147 348</b>	<b>42 099</b>	<b>11 692</b>	<b>-</b>	<b>258 675</b>
Начисление за год	-	20 290	25 334	6 542	9 777	-	<b>61 943</b>
Переводы	-	-	-	5 741	-	-	<b>5 741</b>
Списано при выбытии	-	(21)	(12 329)	(31 763)	-	-	<b>(44 113)</b>
<b>1 января 2019 года</b>	<b>-</b>	<b>77 805</b>	<b>160 353</b>	<b>22 619</b>	<b>21 469</b>	<b>-</b>	<b>282 246</b>
Начисление за год	-	17 953	29 380	3 653	11 824	-	<b>62 810</b>
Переводы	-	(60 445)	-	(157)	-	-	<b>(60 602)</b>
Списано при выбытии	-	-	(37 762)	(7 199)	(166)	-	<b>(45 127)</b>
<b>1 января 2020 года</b>	<b>-</b>	<b>35 313</b>	<b>151 971</b>	<b>18 916</b>	<b>33 127</b>	<b>-</b>	<b>239 327</b>
<b>Остаточная стоимость</b>							
<b>1 января 2020 года</b>	<b>20 765</b>	<b>215 285</b>	<b>39 745</b>	<b>34 348</b>	<b>95 609</b>	<b>-</b>	<b>405 752</b>
<b>1 января 2019 года</b>	<b>31 864</b>	<b>537 400</b>	<b>69 650</b>	<b>36 473</b>	<b>84 732</b>	<b>282 726</b>	<b>1 042 845</b>

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, основные средства в качестве обеспечения в залог не передавались.

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке. Для последующей оценки основных средств Банк применял следующую модель учета - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В 2019 году Банк признал убыток от обесценения основных средств в размере 190 719 тыс. рублей.

Банком применяется модель оценки недвижимости, временно неиспользованной в основной деятельности, по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости производится независимым оценщиком.

Банком заключены договоры на аренду площадей для офисов Банка и под банкоматы.

Обязательства по операционной аренде	1 января 2020 года	1 января 2019 года
До 1 года	12 804	12 846
От 1 года до 5 лет	165 096	292 076
Свыше 5 лет	-	249

Обязательства по операционной аренде	1 января 2020 года	1 января 2019 года
<b>Итого</b>	<b>177 900</b>	<b>305 171</b>

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов за 2019 год – 91 674 тыс. руб. (2018 год – 101 047 тыс. руб.).

Банк предоставляет имущество в операционную аренду.

Сумма арендных платежей, признанных в качестве доходов за 2019 год – 293 тыс. руб. (2018 год – 709 тыс. руб.).

Договоры без права досрочного прекращения отсутствуют.

Основные положения учетной политики в отношении учета нематериальных активов изложены в разделе 3. Нематериальные активы в Банке учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Банк не имеет нематериальных активов с неопределенным сроком использования. Существенных изменений в бухгалтерской оценке нематериальных активов за отчетный год не произошло и не ожидается в последующих отчетных периодах.

#### **4.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Здания	568 667	86 194
Транспортные средства	68 080	411 673
Земельные участки	45 103	80 187
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи</b>	<b>681 850</b>	<b>578 054</b>

В 2019 году Банк признал убыток от переоценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи в размере 316 521 тыс. рублей на основании результатов независимой оценки.

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов.

#### **4.6. Прочие активы**

Основными показателями, включаемыми в данную статью, являются:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Расчеты по субсидиям по автокредитам	32 993	144 320
Требования по комиссиям по РКО	3 022	2 981
Требования по операциям с использованием пластиковых карт	2	2
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>36 017</b>	<b>147 303</b>
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	152 823	153 492
Предоплата и прочие дебиторы	96 564	84 693
Средства труда, полученные по договорам отступного	58 478	-
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	3 270	8 022

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Расчеты с работниками	103	255
Прочее	172 651	23 159
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>483 889</b>	<b>269 621</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки/Резерв на возможные потери	(403 451)	(218 069)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>116 455</b>	<b>198 855</b>

Ниже представлена информация об изменении резерва за 2019 год:

	Незавершенные расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	Требования по комиссиям по расчетно-кассовому обслуживанию	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	Предоплата и прочие дебиторы	Средства труда, полученные по договорам отступного	Прочее	Всего
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2019</b>	<b>2</b>	<b>2 981</b>	<b>151 856</b>	<b>47 095</b>	<b>-</b>	<b>16 135</b>	<b>218 069</b>
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	-	2 114	-	10 048	23 256	153 712	<b>189 130</b>
Списания	-	(2 073)	-	(1 674)	-	(1)	<b>(3 748)</b>
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2020</b>	<b>2</b>	<b>3 022</b>	<b>151 856</b>	<b>55 469</b>	<b>23 256</b>	<b>169 846</b>	<b>403 451</b>

Ниже представлена информация об изменении резерва за 2018 год:

	Начислен- ные проценты	Расчеты по агентски м вознагра ждениям	Незаверше нные расчеты по операциям с использо ванием пластиков ых карт	Требова- ния по комиссиям по расчетно- кассовому обслужи ванию	Незавер- шенные переводы и расчеты кредитной организа- ции	Предопл ата и прочие дебиторы	Расчеты с работник ами	Прочее	Всего
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2018</b>	<b>246 391</b>	<b>-</b>	<b>121</b>	<b>3 640</b>	<b>151 856</b>	<b>83 506</b>	<b>73</b>	<b>13 715</b>	<b>499 302</b>
Чистое создание (восстановл ение) резерва на возможные потери	826	23	(119)	271	-	(36 094)	(73)	2 685	(32 481)
Списания	(1 012)	-	-	(930)	-	(317)	-	(287)	(2 546)
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2019</b>	<b>246 205</b>	<b>23</b>	<b>2</b>	<b>2 981</b>	<b>151 856</b>	<b>47 095</b>	<b>-</b>	<b>16 113</b>	<b>464 275</b>

#### 4.7. Средства кредитных организаций

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Субординированные займы	619 514	979 535
Корреспондентские счета	11 482	262
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	6 562 823
<b>Итого средства банков</b>	<b>630 996</b>	<b>7 542 620</b>

По состоянию на 1 января 2019 года кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» была обеспечена ценными бумагами, полученными Банком по сделкам «обратного РЕПО», справедливая стоимость которых составляет 6 758 762 тыс. рублей и ценными бумагами, находящимися в собственности Банка, справедливая стоимость которых составляет 516 052 тыс. рублей.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

#### 4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	<b>1 января 2020 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
Корпоративные	532 000	573 121
Розничные	525 721	552 726
<b>Срочные депозиты</b>		
Корпоративные	1 016 722	807 670
Розничные	19 934 511	17 113 060
<b>Итого средства клиентов (некредитных организаций)</b>	<b>22 008 954</b>	<b>19 046 577</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<b>1 января 2020 года</b>		<b>1 января 2019 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	20 460 232	93,0	17 665 786	92,8
Торговля	459 938	2,1	379 361	2,0
Информационные технологии	299 585	1,5	164 259	0,9
Строительство	228 984	1,0	282 050	1,5
Услуги	179 353	0,8	225 155	1,2
Недвижимость	71 393	0,3	23 460	0,1
Производство	16 704	0,1	39 016	0,2
Транспорт	7 038	0,0	15 091	0,1
Образование и наука	5 844	0,0	16 872	0,1
Обрабатывающая промышленность	3 309	0,0	3 971	0,0
Сельское хозяйство	1 135	0,0	1 479	0,0
Прочее	275 439	1,2	230 077	1,2
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>22 008 954</b>	<b>100,0</b>	<b>19 046 577</b>	<b>100,0</b>

#### **4.9. Прочие обязательства**

Основными показателями, включаемыми в данную статью, являются:

	<b>1 января 2020 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
Обязательства по уплате страхового взноса в АСВ	182 390	160 768
Прочие кредиторы	45 209	45 443
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>227 599</b>	<b>206 211</b>
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	58 890	34 738
Резерв по неиспользованным отпускам	36 614	42 418
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	20 388	-
Прочее	3 927	5 035
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>119 819</b>	<b>82 191</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>347 418</b>	<b>288 402</b>

#### **4.10. Средства акционеров (участников)**

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:



	1 января 2020 года			1 января 2019 года		
	Количество акций, штук	Номинал, рублей	Номинальная величина уставного капитала, тыс.рублей	Количество акций, штук	Номинал, рублей	Номинальная величина уставного капитала, тыс.рублей
Обыкновенные акции	107 571 000	13,83	1 487 707	52 040 000	13,83	719 713
Привилегированные акции типа «А»	2 060 000	13,83	28 490	2 060 000	13,83	28 490
<b>Всего</b>			<b>1 516 197</b>			<b>748 203</b>

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;
- требовать выкупа принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 24 ноября 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «ФЗ № 208»).

Акционеры Банка имеют также и другие права, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка.

Каждая привилегированная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса в случаях, предусмотренных ФЗ № 208;
- получить определенную Уставом Банка ликвидационную стоимость;
- получать дивиденды наравне с владельцами обыкновенных акций Банка;
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;
- требовать выкупа принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных ФЗ № 208.

Акционеры Банка имеют также и другие права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Размер ликвидационной стоимости на одну привилегированную акцию типа «А» составляет 100% от номинальной стоимости акции.

В декабре 2019 года Банк России зарегистрировал увеличение акционерного капитала Банка на 767 994 тыс. рублей путем дополнительного выпуска обыкновенных акций в количестве 55 531 000 штук по цене 13,83 рублей за одну акцию. АО «First Heartland Jysan Bank» увеличил владение до 107 571 000 штук, что по-прежнему составляет 100% от общего количества обыкновенных акций, выпущенных Банком.

#### **4.11. Условные обязательства кредитного характера**

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий и кредитных условных обязательств кредитного характера ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	<b>1 января 2020 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
Гарантии исполнения обязательств	37 062	2 218 376
Обязательства по кредитным картам	31 937	75 531
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	18 277
Резерв на возможные потери	(109)	(53 874)
<b>Всего условных обязательств кредитного характера</b>	<b>68 890</b>	<b>2 258 310</b>

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

#### **4.12. Условные обязательства**

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Банк выступает ответчиком по искам своих заемщиков – физических лиц о признании недействительными условий кредитных договоров и о взыскании страховых премий по договорам страхования, заключенным в рамках выданных кредитов физическим лицам. По состоянию на 1 января 2020 года резерв, созданный по данным искам, был оценен и признан в данной бухгалтерской (финансовой) отчетности в сумме 20 388 тыс. рублей. В связи с отсутствием возможности надежно оценить вероятность подачи новых исков и сумму возможных обязательств по ним Банк не создавал резервов по потенциальным аналогичным искам.

## 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### 5.1. Процентные доходы и процентные расходы

	2019 год	2018 год
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями всего, в том числе:	<b>534 373</b>	<b>4 573 471</b>
от ссуд, предоставленных физическим лицам	401 337	4 383 722
от ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	115 772	161 991
неустойки, штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее	17 264	27 758
От размещения средств в кредитных организациях всего, в том числе:	<b>219 248</b>	<b>446 237</b>
по сделкам обратного РЕПО	219 089	445 386
по депозитам размещенным в банках-нерезидентах	152	829
по размещённым средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях и прочее	7	22
От вложений в ценные бумаги	<b>9 977</b>	<b>36 539</b>
по вложениям в долговые обязательства Банка России	9 977	36 539
	<b>763 598</b>	<b>5 056 247</b>
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
ссуды, предоставленные физическим лицам	3 276 646	-
	<b>3 276 646</b>	-
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	538	14 487
	<b>538</b>	<b>14 487</b>
	<b>4 040 782</b>	<b>5 070 734</b>
<b>Процентные расходы</b>		
<b>По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:</b>	<b>1 348 364</b>	<b>1 372 594</b>
по привлечённым средствам физических лиц	1 287 256	1 288 771
по привлечённым средствам юридических лиц	58 794	76 501
неустойки, штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее	2 314	7 322
<b>По привлеченным средствам кредитных организаций всего, в том числе:</b>	<b>158 499</b>	<b>536 825</b>
по сделкам прямого РЕПО	147 333	433 893
проценты по субординированным займам	11 166	102 932
проценты по средствам других банков	-	-
<b>По выпущенным долговым обязательствам</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>1 506 863</b>	<b>1 909 419</b>

### 5.2. Информация об убытках и суммах обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах обесценения за 2019 год:

	Корреспондентские счета	Ссудная задолженность	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Оценочные обязательства некредитного характера	Всего
<b>Величина резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2019</b>	<b>259</b>	<b>4 921 836</b>	<b>218 069</b>	<b>53 874</b>	<b>-</b>	<b>5 194 038</b>
Первое применение МСФО (IFRS) 9	-	282 555	-	(16 273)	-	266 282
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2019</b>	<b>259</b>	<b>5 204 391</b>	<b>218 069</b>	<b>37 601</b>	<b>-</b>	<b>5 460 320</b>
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(44)	2 604 363	189 130	(37 492)	20 388	2 776 345
Списания	-	(290 955)	(3 748)	-	-	(294 703)
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020</b>	<b>215</b>	<b>7 517 799</b>	<b>403 451</b>	<b>109</b>	<b>20 388</b>	<b>7 941 962</b>

Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение по ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 2019 год составило 2 076 211 тыс. рублей и было отражено в составе статьи отчета о совокупном доходе «Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Ниже представлена информация об убытках и суммах обесценения за 2018 год:

	Корреспондентские счета	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Всего
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2018</b>	<b>84</b>	<b>4 302 280</b>	<b>499 302</b>	<b>108 635</b>	<b>4 910 301</b>
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	175	388 384	(32 481)	(54 761)	301 317
Списания	-	(15 034)	(2 546)	-	(17 580)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2019</b>	<b>259</b>	<b>4 675 630</b>	<b>464 275</b>	<b>53 874</b>	<b>5 194 038</b>

### 5.3. Информация о сумме курсовых разниц признанных в отчете о прибылях и убытках

	2019 год	2018 год
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	2 320 912	5 133 451
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(2 286 589)	(5 252 270)
<b>Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты</b>	<b>34 323</b>	<b>(118 819)</b>

### 5.4. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2019 год	2018 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетные операции	48 724	58 214
Операции с пластиковыми картами и чеками	5 673	11 755
Кассовые операции	4 159	6 169
Агентские договоры со страховыми компаниями	1 964	29 946
Операции с иностранной валютой	718	828
Прочее	3 993	3 959
	<b>65 231</b>	<b>110 871</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Услуги коллекторских агентств	32 773	120 951
Расчетные операции	21 802	36 357
Услуги по использованию банковских карт	5 986	7 327
Агентские договоры по привлечению клиентов	5 738	188 902
Операции с иностранной валютой	1 321	1 517
Проведение документарных операций	576	795
Кассовые операции	-	15
	<b>68 196</b>	<b>355 864</b>

### 5.5. Прочие операционные доходы

	2019 год	2018 год
Доходы от прекращения обязательств по субординированным займам	2 544 713	1 147 118
Доходы от уступки прав требования	284 895	311 956
Доходы по привлеченным средствам	15 907	19 017
Доходы от информационных (агентских) услуг	13 320	7 173
Доходы от реализации имущества	3 500	8 292
Штрафы полученные	583	638
Доходы от аренды индивидуальных банковских сейфов	377	451
Доходы от аренды имущества	293	709
Доходы, полученные от возмещения выпадающих доходов по кредитам	-	207 287
Прочие	21 267	44 455
	<b>2 884 855</b>	<b>1 747 096</b>

### 5.6. Операционные расходы

	2019 год	2018 год
Затраты на содержание персонала	844 978	941 356
Расходы от переоценки имущества	687 452	72 973
Платежи в Агентство по страхованию вкладов	404 590	503 435
Расходы по операционной аренде	91 674	101 047
Содержание основных средств	79 492	93 719
Амортизация основных средств и нематериальных активов	62 810	64 665
Услуги связи и информационные услуги	55 438	71 216

	<b>2019 год</b>	<b>2018 год</b>
Профессиональные услуги	44 791	48 716
Расходы от реализации прав требования кредитов и прочим размещенным средствам	39 503	2 898 659
Расходы, связанные с обработкой данных	25 977	22 936
Расходы на программное обеспечение	20 639	25 731
Расходы от реализации имущества	19 623	5 345
Расходы на обеспечение безопасности	17 688	21 852
Почтовые и курьерские расходы	7 447	8 232
Командировочные расходы	6 378	7 136
Транспортные расходы	5 834	4 859
Расходы на рекламу	5 027	7 693
Судебные и арбитражные издержки	3 834	4 917
Страхование	3 777	3 906
Канцтовары	3 459	3 191
Представительские расходы	2 680	960
Покупка инвентаря	1 819	2 358
Подбор персонала, обучение кадров	1 224	936
Благотворительность	377	115
Прочие расходы	34 030	11 995
	<b>2 470 541</b>	<b>4 927 948</b>

**5.7. Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

	<b>2019 год</b>	<b>2018 год</b>
Изменение справедливой стоимости ссудной задолженности	(1 371 931)	-
Изменение величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности	2 076 211	-
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного изменения справедливой стоимости ссудной задолженности	(67 351)	-
	<b>636 929</b>	<b>-</b>

**5.8. Информация об основных компонентах расхода по налогу**

**Расходы по налогу на прибыль**

	<b>2019 год</b>	<b>2018 год</b>
Налог на прибыль по ставке 20%	10 221	-
Налог на прибыль по ставке 15%	1 577	7 659
Налог на прибыль отложенный	(266 429)	(138 505)
<b>Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>(254 631)</b>	<b>(130 846)</b>

**Расходы по прочим налогам, кроме налога на прибыль**

	<b>2019 год</b>	<b>2018 год</b>
НДС	26 482	30 906
Налог на имущество	10 884	12 997
Государственные пошлины	690	1 231
Налог на землю	530	360
Транспортный налог начисленный	475	846
Плата за фактическое загрязнение окружающей среды	11	21
<b>Итого расходы по налогам, кроме налога на прибыль</b>	<b>39 072</b>	<b>46 361</b>

Анализ эффективной процентной ставки за 2019 и 2018 гг. представлен следующим образом:



	2019 год	2018 год
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>153 792</b>	<b>(576 910)</b>
Установленная законом ставка налога	20%	20%
Налог по установленной ставке	(30 758)	115 382
Изменение в сумме непризнанного требования по отложенному налогу на прибыль	10 220	(205 271)
Налоговый эффект от постоянных разниц	593 517	218 183
Доход, облагаемый по более низкой ставке	526	2 553
Непризнанный отложенный налоговый актив	(318 874)	-
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>254 631</b>	<b>130 847</b>
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>408 423</b>	<b>(446 063)</b>

### 5.9. Информация о вознаграждении работникам

	2019 год	2018 год
Вознаграждения сотрудников	674 672	754 492
Налоги и отчисления по заработной плате	169 965	186 481
<b>Итого</b>	<b>844 637</b>	<b>940 973</b>

Порядок оплаты труда Банка регламентируется Положением о системе оплаты труда от 20 июня 2018 года. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда соблюдаются, что подтверждается результатами производственно-технологического контроля осуществляемыми в соответствии с установленными в банке правилами и процедурами.

## 6. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

### Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах.

Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

В следующей таблице приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Кредиты на покупку автомобилей	-	19 630 134	-	19 630 134
	-	<b>19 630 134</b>	-	<b>19 630 134</b>

Справедливая стоимость *Ценных бумаг* относится к 1 уровню иерархии оценок справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов, таких как: *Денежные средства и их эквиваленты*, *Ссудная задолженность* (кроме кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход), *Прочие финансовые активы* относится к 3 уровню иерархии оценок справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых обязательств, таких как: *Средства кредитных организаций*, *Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями* относится к 3 уровню иерархии оценок справедливой стоимости.

Оценочная справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Оценочная справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением кредитов на покупку автомобилей. По состоянию на 1 января 2019 года справедливая стоимость кредитов на покупку автомобилей составляла 14 344 206 тыс. рублей.

Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам на покупку автомобилей по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года использовались ставки дисконтирования 19,2% и 21,8% соответственно.

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Информация об изменениях в капитале представлена ниже:

	1 января 2019 года	Первое применение МСФО (IFRS) 9	1 января 2019 года (скорректи- рованные)	1 января 2020 года	Изменение за отчетный период
Уставный капитал	748 203	-	748 203	1 516 197	767 994
Эмиссионный доход	411 079	-	411 079	411 079	-
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-	(2 024 332)	(2 024 332)	(3 618 506)	(1 594 174)
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4 545	-	4 545	4 545	-
Резервный фонд	37 410	-	37 410	37 410	-
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-	-	-	115 985	115 985
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	2 443 604	2 443 604	4 463 465	2 019 861
Нераспределенная прибыль (убыток)	655 212	(486 195)	169 017	930 850	761 833
<b>Итого источники капитала</b>	<b>1 856 449</b>	<b>(66 923)</b>	<b>1 789 526</b>	<b>3 861 025</b>	<b>2 071 499</b>

В течение 2019 года были прекращены обязательства Банка по бессрочным субординированным займам, привлеченных Банком от АО «First Heartland Jýsan Bank» (Республика Казахстан), на общую сумму 3 014 107 тыс. рублей. Из них 469 394 тыс. рублей отражено на счетах добавочного капитала и 2 544 713 тыс. рублей на счетах нераспределенной прибыли.

Общий совокупный доход Банка за 2019 год составил 834 111 тыс. рублей.

## 8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

При определении величин движения денежных средств в разрезе каждой статьи бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах применялся подход оценки реальности (действительности) полученных (отправленных) денежных средств (их эквивалентов) от данных, содержащихся в формах отчетности и основанных, в том числе, на применении метода начисления.

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Обязательные резервы не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка, следовательно, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств.

Далее представлена информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов:

	<b>1 января 2020 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
Денежные средства от операционной деятельности	(1 666 739)	939 606
Денежные средства от инвестиционной деятельности	1 302 340	(1 193 647)
Денежные средства от финансовой деятельности	767 994	-

Вся деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации, Банк не имеет филиалов и представительств в других странах.

## **9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. В соответствии с утвержденной Советом директоров Банка Стратегией управления рисками и капиталом значимыми для Банка рисками являются кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности и операционный риск. Банк идентифицирует и выделяет следующие виды рисков при осуществлении им деятельности и проведении банковских операций (сделок):

- кредитный риск;
- кредитный риск контрагента;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск (включая правовой риск, риск информационной безопасности, риск информационных систем);
- рыночный риск (включая фондовый, валютный, ценовой и товарный риски);
- регуляторный риск (комплаенс-риск);
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- риск концентрации.

Действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Банка, определяющие процедуры управления отдельными видами рисков, а также порядок использования результатов стресс-тестирования в процедурах управления рисками, интегрированы в систему управления капиталом (внутренние процедуры оценки достаточности капитала) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

Таким образом, система управления рисками и капиталом нацелена на:

- выявление, оценку, агрегирование значимых рисков и контроль за их объемами (управление значимыми рисками);
- оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых и капитализируемых рисков, признаваемых Банком незначимыми, но на покрытие которых рассчитывается и выделяется необходимый капитал;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования факторов риска, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, склонности к риску, утвержденной Советом директоров

Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Совет директоров несет ответственность:

- 1) за утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- 2) за утверждение результатов стресс-тестов, плановых значений рисков;
- 3) за рассмотрение отчетности в рамках системы управления рисками и капиталом;
- 4) за контроль за реализацией системы управления рисками и капиталом, в том числе за оценку эффективности ее функционирования;
- 5) за определение склонности к риску, структуры рисков;
- 6) а также за определение уровней ответственности по управлению, мониторингу и контролю за рисками в Банке.

Правление несет ответственность:

- 1) за организацию эффективной системы управления рисками и капиталом;
- 2) за рассмотрение отчетности в рамках системы управления рисками и капиталом;
- 3) за утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих отдельные процедуры управления значимыми и иными рисками, капиталом, а также процедуры стресс-тестирования;
- 4) за утверждение порядка установления лимитов и их сигнальных значений по рискам и капиталу;
- 5) за утверждение лимитов и сигнальных значений по значимым рискам и капиталу;
- 6) за обеспечение соблюдения структурными подразделениями Банка Стратегии управления рисками и капиталом и внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- 7) за обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности капитала на уровне, установленном внутренними документами Банка;
- 8) за согласование планов мероприятий по минимизации рисков и отчетов об их исполнении;
- 9) за предоставление Совету директоров Банка рекомендаций по улучшению системы управления рисками и капиталом.

В обязанности руководителя подразделения рисков входит общая координация системы управления рисками, координация и контроль работы всех подразделений Банка (их сотрудников), осуществляющих функции управления рисками, а также деятельности Кредитного комитета и Комитета по управлению активами и пассивами, осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства в области управления рисками, а также утвержденного Советом директоров порядка по выявлению, оценке, мониторингу банковских рисков и принятию мер по их минимизации, а также контроль за своевременным составлением отчетов по банковским рискам и информированием Правления и Совета директоров. Руководитель подразделения рисков подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. Подразделение рисков не подчинено и не подотчетно подразделениям, принимающим риски.

К полномочиям Совета директоров и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка и решениями Совета директоров лимитов и сигнальных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала) Банка. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные подразделением рисков и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков и по минимизации банковских рисков.

Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

С целью минимизации влияния любого риска на финансовое положение Банка и его способность выполнить свои обязательства в Банке построена иерархическая структура системы управления рисками:

- стратегический уровень: Совет директоров;
- тактический уровень: Правление Банка/Председатель Правления Банка, комитеты Банка, подотчетные Правлению (Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами), Служба финансового и внутреннего контроля и мониторинга, а также подотчетные Совету директоров Служба внутреннего аудита и Комитет по аудиту и рискам;
- оперативный уровень: подразделение рисков, ответственное за оценку и контроль банковских рисков, подразделение планирования, ответственное за анализ достаточности капитала, а также подразделения – владельцы рисков, участвующие в управлении рисковыми позициями в порядке самоконтроля путем соблюдения лимитов на выполнение операций, несущих риски, и выявления рисков в процессе выполнения операций (заключения сделок) и бизнес-процессов.

Структура системы управления рисками и капиталом может быть представлена следующим образом:



Наименование	Функции
<b>Совет директоров</b>	осуществляет управление рисками и капиталом посредством утверждения стратегии, политик, принятия стратегических решений
<b>Правление</b>	отвечает за построение эффективной системы управления рисками и капиталом, а также осуществляет оперативное руководство данной системой

<b>Наименование</b>	<b>Функции</b>
<b>Кредитный комитет</b>	координирует управление кредитным риском
<b>Комитет по управлению активами и пассивами</b>	принимает решения по вопросам управления капиталом, активами и пассивами Банка, формирует и реализует процентную и тарифную политики Банка, участвует в управлении рыночным риском, процентным риском, риском ликвидности, стратегическим риском
<b>Комитет по аудиту и рискам</b>	контролирует качество управления рисками, в том числе регуляторным, а также эффективность внутреннего контроля в Банке
<b>Служба внутреннего аудита</b>	проверяет и оценивает эффективность системы внутреннего контроля в Банке, проверяет эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, проверяет полноту применения процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка
<b>Служба финансового и внутреннего контроля и мониторинга</b>	контролирует выявление риска убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, а также в результате применения санкций надзорными органами, проводит мониторинг эффективности управления регуляторным риском
<b>Подразделение рисков</b>	координирует управление рисками в Банке, осуществляет выявление, измерение (оценку), контроль и мониторинг рисков
<b>Подразделение планирования</b>	координирует управление капиталом в Банке, осуществляет анализ достаточности капитала Банка

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России.

Основная цель управления финансовыми рисками – обеспечение сохранности (качества) активов и капитала и уменьшение (исключение) возможных убытков от реализации рисков путем поддержания приемлемого для Банка уровня рисков и его адекватного планирования и прогнозирования.

### **9.1. Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют, включая фондовый, товарный, ценовой и валютный риски.

Комитет по управлению активами и пассивами несет ответственность за управление рыночным риском.

Рыночный риск подразделяется на:

- валютный риск – величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- процентный риск по ценным бумагам и ПФИ (ценовой риск) – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;
- товарный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), в том числе по производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров;
- фондовый риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.



Основной целью мониторинга рыночного риска является своевременное выявление достижения рыночным риском предельно допустимого значения и принятие соответствующих управленческих решений по минимизации рыночного риска. Мониторинг рыночного риска основывается на ежемесячной и ежеквартальной оценке показателей валютного, ценового, товарного и фондового рисков и контроле достижения предельно допустимого значения полученных показателей путем сопоставления фактических значений с установленными плановыми (целевыми) уровнями, лимитами и сигнальными значениями.

Минимизация рыночного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков. Методы минимизации рыночного риска и процентного риска, реализуемые Банком:

<b>Группа методов снижения рыночных рисков и процентного риска</b>	<b>Методы снижения рыночных рисков и процентного риска</b>
Управление ограничениями Компенсация рыночного риска Снижение рыночного/процентного риска	<ul style="list-style-type: none"> <li>– снижение установленных ограничений;</li> <li>– перераспределение ограничений</li> <li>– заключение сделок хеджирования для компенсации воздействия рисков исходной сделки</li> <li>– снижение доли высокорискованных финансовых инструментов за счет размещения средств в менее рискованные или безрисковые активы;</li> <li>– регулирование процентной ставки по краткосрочным/долгосрочным вкладам/депозитам с целью оптимального распределения пассивов по срокам погашения;</li> <li>– диверсификация инструментов торгового портфеля;</li> <li>– сокращение открытых валютных позиций, открытых товарных позиций;</li> <li>– досрочная продажа активов (например, инструментов торгового портфеля);</li> <li>– поиск (стимулирование) дополнительных (альтернативных) источников привлечения (размещения) на требуемый срок;</li> </ul>
Совершенствование внутренних документов по управлению рисками	<ul style="list-style-type: none"> <li>– регулярный (не реже одного раза в год) пересмотр методики оценки рыночного и процентного рисков</li> </ul>

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по рыночному риску доводится до Председателя Правления, руководителей подразделения рисков, подразделения планирования, Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита по мере выявления фактов несоблюдения лимитов и достижения сигнальных значений.

### **Валютный риск**

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Источниками валютного риска являются открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю, определенные в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к

минимуму убытки от значительных колебаний курса иностранных валют. Казначейство Банка осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка России.

Для выявления и оценки валютного риска используются следующие показатели:

- показатель убытков от валютных операций – отношение полученных (реализованных) чистых убытков от валютных операций и собственных средств (капитала) Банка;
- показатели открытых валютных позиций в разрезе иностранных валют – отношение открытой валютной позиции каждой иностранной валюты к собственным средствам (капиталу) Банка;
- показатель совокупной открытой валютной позиции – сумма открытых валютных позиций по всем иностранным валютам к собственным средствам (капиталу) Банка.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом.

	Руб.	Долл.США	Евро	Прочая валюта	1 января 2020 года Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	169 810	44 638	37 361	752	<b>252 561</b>
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 103 235	-	-	-	<b>1 103 235</b>
Средства в кредитных организациях	50 799	36 758	37 904	491	<b>125 952</b>
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 280 308	710 781	110 251	-	<b>4 101 340</b>
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 630 134	-	-	-	19 630 134
Требование по текущему налогу на прибыль	22 467	-	-	-	22 467
Отложенный налоговый актив	502 615	-	-	-	502 615
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	408 902	-	-	-	408 902
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	681 850	-	-	-	681 850
Прочие активы	116 107	-	348	-	116 455
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>25 966 227</b>	<b>792 177</b>	<b>185 864</b>	<b>1 243</b>	<b>26 945 511</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 671 123	784 651	183 589	587	<b>22 639 950</b>
Отложенное налоговое обязательство	97 009	-	-	-	<b>97 009</b>
Прочие обязательства	346 380	1 035	1	2	<b>347 418</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	109	-	-	-	<b>109</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>22 114 621</b>	<b>785 686</b>	<b>183 590</b>	<b>589</b>	<b>23 084 486</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>3 851 606</b>	<b>6 491</b>	<b>2 274</b>	<b>654</b>	<b>3 861 025</b>

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом.

	Руб.	Долл.США	Евро	Прочая валюта	1 января 2019 года Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	236 656	79 334	77 011	787	393 788
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	618 155	-	-	-	618 155
Средства в кредитных организациях	49 430	28 434	9 533	656	88 053
Чистая ссудная задолженность	21 644 890	2 214 374	101 232	9	23 960 505
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 310 195	-	-	-	1 310 195
Требование по текущему налогу на прибыль	2 414	-	-	-	2 414
Отложенный налоговый актив	494 195	-	-	-	494 195
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 045 413	-	-	-	1 045 413
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	578 054	-	-	-	578 054
Прочие активы	445 634	775	-	-	446 409
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>26 425 036</b>	<b>2 322 917</b>	<b>187 776</b>	<b>1 452</b>	<b>28 937 181</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	4 391 222	3 146 879	69	-	7 538 170
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 767 419	68 971	188 628	1 891	19 026 909
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 481	-	-	-	5 481
Отложенное налоговое обязательство	143 778	-	-	-	143 778
Прочие обязательства	310 479	2 031	8	2	312 520
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	53 874	-	-	-	53 874
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>23 672 253</b>	<b>3 217 881</b>	<b>188 705</b>	<b>1 893</b>	<b>27 080 732</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2 752 783</b>	<b>(894 964)</b>	<b>(929)</b>	<b>(441)</b>	<b>1 856 449</b>

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	290	31 243	(44 748)	4 229
Ослабление доллара США на 5%	(290)	(31 243)	44 748	(4 229)
Укрепление евро на 5%	96	96	(46)	(46)
Ослабление евро на 5%	(96)	(96)	46	46
Укрепление прочих валют на 5%	33	33	(22)	(22)
Ослабление прочих валют на 5%	(33)	(33)	22	22
<b>ИТОГО</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

В текущих условиях сложно оценить возможные будущие колебания и их влияние на прибыль или убыток и капитал Банка.

## **Ценовой риск**

Ценовой риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Источником ценового риска является несовпадение сумм активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств, образующих позиции по инструментам, чувствительным к изменениям процентной ставки.

## **Фондовый риск**

Фондовый риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Источником фондового риска является несовпадение сумм активов и внебалансовых требований с суммами пассивов и внебалансовых обязательств, образующих позиции по финансовым и производным финансовым инструментам, стоимость которых зависит от изменения рыночной цены на данные инструменты.

Для выявления и оценки фондового риска используются следующие показатели:

- показатель полученных убытков от управления ценными бумагами торгового портфеля Банка – отношение полученных (реализованных) чистых убытков от управления долевыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменениям справедливой стоимости на долевые ценные бумаги, к собственным средствам (капиталу) Банка;
- показатель портфеля долевыми ценными бумагами – отношение величины портфеля долевыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, чувствительных к изменениям справедливой стоимости на долевые ценные бумаги, к объему активов-нетто Банка.

## **Товарный риск**

Товарный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), в том числе по производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Источником товарного риска является несовпадение сумм активов и внебалансовых требований с суммами пассивов и внебалансовых обязательств, образующих позиции по финансовым и производным финансовым инструментам, стоимость которых зависит от изменения рыночной цены на товары.

## **9.2. Процентный риск**

Процентный риск – это риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Процентный риск может реализоваться в отношении активов и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки.

Процентный риск является составной частью действия факторов рыночного риска в виде процентного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам (ценового риска), но выделяется Банком отдельно в связи с существенностью влияния на финансовый результат и капитал Банка в случае его реализации, которая, в свою очередь, зависит от неблагоприятного изменения внешней среды (изменение рыночных процентных ставок размещения и привлечения, ставки рефинансирования Банка России и т.д.).

Банк подвержен влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения или пересмотра процентных ставок больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения или сроком пересмотра процентных ставок.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление риском изменения процентной ставки посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Подразделение планирования отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

Большинство финансовых активов и обязательств Банка, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку.

Основной целью контроля за процентным риском является своевременное выявление достижения процентным риском сигнальных значений и лимитов, а также принятие соответствующих управленческих решений по снижению процентного риска.

В рамках процедур управления процентным риском Банк осуществляет управление риском концентрации.

Снижение процентного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на уменьшение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к процентным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных процентных убытков.

Для недопущения нарушения лимитов и сигнальных значений процентного риска Банк использует превентивные методы снижения процентного риска:

- заключение срочных контрактов, базовыми основами которых являются финансовые инструменты с устойчивым процентным доходом;
- постоянный контроль за уровнем процентных ставок;
- срочная продажа финансового инструмента, по которому наблюдается резкое колебание процентных ставок на рынке;
- поддержание достаточного уровня процентной маржи;
- пересмотр процентных ставок по активам и пассивам в соответствии с рыночными тенденциями.

### ***Средние эффективные процентные ставки***

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2020 года			1 января 2019 года		
	Руб.	Долл. США	Прочая валюта	Руб.	Долл. США	Прочая валюта
<b>ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ</b>						
Чистая ссудная задолженность	19,5%	1,7%	-	19,5%	3,7%	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	7,8%	-	-
<b>ПРОЦЕНТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства кредитных организаций	-	4,5%	-	7,6%	5,2%	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6,9%	1,2%	0,8%	6,8%	0,5%	0,8%

### **Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, может быть представлен следующим образом.

	<b>1 января 2020 года тыс. рублей</b>	<b>1 января 2019 года тыс. рублей</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	30 319	61 390
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(30 319)	(61 390)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка или в составе прочего совокупного дохода за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	<b>1 января 2020 года</b>		<b>1 января 2019 года</b>	
	<b>Чистая прибыль или убыток тыс. рублей</b>	<b>Капитал тыс. рублей</b>	<b>Чистая прибыль или убыток тыс. рублей</b>	<b>Капитал тыс. рублей</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	337 884	-	144 491
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(371 955)	-	(115 063)

### **9.3. Кредитный риск**

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. К указанным финансовым обязательствам должника относятся требования и (или) условные обязательства кредитного характера (кредитные требования).

Кредитное требование – это источник кредитного риска (риска концентрации в части кредитного риска) – требование и (или) условное обязательство кредитного характера к заемщику, к которому в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П относятся:

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа;
- учтенные векселя;
- суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;

- денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования кредитной организации по приобретенным на вторичном рынке закладным;
- требования кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);
- требования кредитной организации к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- условные обязательства кредитного характера, отраженные на внебалансовых счетах;
- требования по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- прочие балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь, за исключением требований и операций, которые не являются расчетной базой резерва на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П.

Основной целью контроля за кредитными рисками является своевременное выявление достижения фактических значений уровней кредитных рисков и размеров сигнальных значений и лимитов, а также принятие соответствующих управленческих решений по снижению кредитных рисков.

В рамках процедур управления кредитным риском Банк осуществляет управление риском концентрации и остаточным риском.

На этапе принятия кредитного риска Банк стремится к его минимизации путем установления лимитов и сигнальных значений показателей кредитного риска, а также путем детальной регламентации процедуры принятия решений о предоставлении кредитов, а именно: проведение анализа платежеспособности заемщиков и поручителей, проверка благонадежности и гражданской состоятельности заемщика (поручителя, залогодателя), распределение полномочий по принятию решений о финансировании, повышение качества и ликвидности обеспечения, разработка и утверждение форматов документов, определяющих условия кредитования.

В соответствии с требованиями Кредитной политики Банка, утвержденной Советом директоров, решения о предоставлении кредитов принимаются с учетом системы лимитов и системы разграничения полномочий.

Система лимитов реализуется через установление Банком ограничений (лимитов) финансирования, обеспечивающих соблюдение обязательных нормативов деятельности кредитных организаций, установленных нормативными документами Банка России:

- Лимит финансирования по одному заемщику (группе связанных заемщиков) составляет 25% от размера капитала (собственных средств) Банка.
- Лимит на финансирование связанного с Банком заемщика, в пределах которого не требуется одобрения кредитной сделки со стороны Совета директоров или Общего собрания акционеров Банка (если требование о таком одобрении не предусмотрено ФЗ № 208), составляет:
  - для юридических лиц – не более 3% величины собственных средств (капитала) Банка,
  - для физических лиц – не более 1% величины собственных средств (капитала) Банка.



- Совокупный лимит на финансирование связанных с Банком физических и юридических лиц, в рамках которого не требуется одобрение Совета директоров или Общего собрания акционеров Банка (если требование о таком одобрении не предусмотрено ФЗ № 208), составляет не более 50% от размера капитала (собственных средств) Банка.

Система разграничения полномочий предусматривает распределение полномочий по принятию решений о финансировании:

1. Решение о финансировании заемщика на сумму, составляющую свыше 25% от балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, принимается Банком в порядке, предусмотренном ФЗ № 208.
2. Несущие кредитный риск сделки Банка, в том числе сделки по кредитованию связанных с Банком лиц, относящиеся в соответствии с ФЗ № 208 к крупным сделкам или к сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность указанных в Законе лиц, подлежат одобрению Советом директоров или (если это предусмотрено ФЗ № 208) Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном ФЗ № 208.
3. Несущие кредитные риски сделки, сумма которых превышает 10% капитала (собственных средств) Банка, а также сделки по кредитованию связанных с Банком лиц, сумма которых превышает установленные лимиты, совершаются при наличии решения Кредитного комитета о таком финансировании с условием одобрения указанных сделок Советом директоров (если иной порядок одобрения указанных сделок не предусмотрен ФЗ № 208 и/или Уставом Банка).
4. Органом, принимающим решение о финансировании, в случае если лимит финансирования не превышает 10% от капитала (собственных средств) Банка, является Кредитный комитет, действующий на основании Положения о Кредитном комитете.
5. Кредитный комитет может передать свои полномочия по принятию решения о финансировании и другим, входящим в компетенцию Кредитного комитета, вопросам, иному уполномоченному органу, действующему на основании должным образом утвержденного Положения, или отдельным сотрудникам Банка (выполняющим функции андеррайтеров) по должным образом, утвержденным стандартным кредитным продуктам с установлением ограничений (лимитов) на принятие решений.
6. Банк не может принимать решения о выдаче кредитных средств инсайдерам и другим связанным с Банком лицам с участием заинтересованных в данных решениях лиц.

Финансирование клиентов Банка осуществляется как в рамках стандартных банковских продуктов, так и на индивидуальных условиях. При рассмотрении вопроса о предоставлении кредитных средств Банк стремится получить комплексную информацию об уровне риска планируемой операции. Для этого Банк определяет набор требований и ограничений, которые позволяют с единых позиций производить отбор кредитных заявок с необоснованно высоким кредитным риском и их отклонение.

При кредитовании Банк осуществляет минимизацию кредитного риска путем применения Залоговой политики, которая предусматривает следующее:

- Обеспечение рассматривается Банком как вторичный источник исполнения обязательств заемщиков по предоставленным кредитам.
- В качестве обеспечения исполнения обязательств по кредиту может рассматриваться залоговое обеспечение в форме залога имущества, залога ценных бумаг или долговых обязательств, залога прав по договору банковского счета, залога исключительных прав, залога прав участника общества с ограниченной ответственностью, залога прав требования по договорам банковского вклада (депозита), размещенного в Банке, залога иного предусмотренного законом имущества и имущественных прав, банковской гарантии, гарантийного депозита, поручительства.

- Основными требованиями к залогу являются: наличие полного перечня правоустанавливающих документов, на основании которых возникло право собственности, ликвидность предмета залога, имущество, переданное в залог, должно быть свободно от залогов в пользу третьих лиц, и иные требования, предусмотренные Залоговой политикой Банка.
- Оценка стоимости предметов обеспечения осуществляется в соответствии с методиками, установленными Залоговой политикой Банка и иными внутренними документами Банка, регламентирующими порядок оценки обеспечения.
- Оценка стоимости предметов обеспечения осуществляется на периодической основе.

После принятия кредитного риска Банк осуществляет его мониторинг путем:

1. Расчета и оценки показателей кредитного риска.
2. Контроля соблюдения установленных лимитов и ограничений кредитного риска (включая лимиты принятия решений о кредитовании).
3. Мониторинга и оценки платежеспособности клиентов на регулярной основе.
4. Регулярного мониторинга качества и возвратности кредитов, реализующегося через систему контроля за исполнением обязательств заемщиком:
  - 4.1. Ответственность за возврат кредитных средств несут должностные лица, участвующие в принятии решения о выдаче кредита.
  - 4.2. Контроль исполнения обязательств заемщиком ведется по направлениям:
    - оценка финансового состояния заемщика;
    - контроль использования лимита финансирования;
    - своевременность погашения задолженности перед Банком по основному долгу и процентам по кредиту;
    - целевое использование кредита;
    - качество обеспечения.
  - 4.3. Оценка финансового состояния и контроль использования лимита финансирования производятся с целью определения возможности возврата кредитных средств заемщиком и, соответственно, степени риска невозврата предоставляемого кредита. Оценка производится на основании документов, предоставленных потенциальным заемщиком по требованию Банка, и данных, полученных Банком самостоятельно. Перечень документов закреплен во внутренних документах Банка.
  - 4.4. На основании оценки финансового состояния кредитным сотрудником Банка формируется заключение, которое принимается во внимание при вынесении решения о возможности предоставления лимита финансирования уполномоченным органом или сотрудником Банка, уполномоченными принимать решение о финансировании.

Снижение кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на уменьшение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

Для недопущения нарушения лимитов и сигнальных значений кредитного риска Банк использует превентивные методы снижения кредитного риска:

- диверсификация кредитного портфеля по целям кредитования, по категориям заемщиков, по срокам предоставления, по видам обеспечения;
- тщательная оценка уровня кредитного риска по кредитным проектам;

- резервирование в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка;
- мониторинг финансового положения заемщиков и качества обслуживания ими долга на постоянной основе;
- контроль соблюдения обязательных нормативов, регулирующих размер и концентрацию кредитных рисков.

Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков (контрагентов Банка) путем оценки рисков по всем кредитным операциям.

Анализ обеспечения и концентрации балансового кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 4.2 «Чистая ссудная задолженность».

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года представлен в Примечании 4.11 «Условные обязательства кредитного характера».

В соответствии с требованиями Банка России Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка.

При расчете обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ 180-И и определении размера собственных средств (капитала) в соответствии с Положением ЦБ РФ 646-П Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением ЦБ РФ N 590-П и Положением ЦБ РФ N 611-П.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются Банком в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

#### ***9.4. Ключевые допущения и суждения при оценке кредитного риска***

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения представлены в описании учетной политики в Примечании 3.2.

##### ***Значительное повышение кредитного риска***

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в отнесении активов в корзины в зависимости от просроченной задолженности.

Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к отнесению позиции к корзине, отличной от присвоенной при первоначальном признании.

##### ***Создание временной структуры вероятности дефолта***

Группы просроченной задолженности являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем, вероятно, будет изменение реальных располагаемых доходов населения.

Банк использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Банк использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

#### *Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска*

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся весь срок корректируются с учетом изменения срока погашения.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу, относящемуся к портфелю до обратного выкупа, с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 7 дней, или по финансовому активу, относящемуся к портфелю после обратного выкупа, свыше 1 дня. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Банк осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (Стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных

ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

#### *Модифицированные финансовые активы*

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3.2.

Если условия финансового актива изменяются и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3.2) / имеет место событие дефолта. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

#### *Определение понятия «дефолт»*

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 30 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности;
- обращение заемщика с целью передачи залога кредитору;
- реструктуризация, вызванная финансовыми затруднениями заемщика.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом;
- обращение заемщика с объявлением о дефолте, а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

#### *Включение прогнозной информации*

Для учета прогнозной информации Банком определялись ключевые макроэкономические факторы, оказывающие влияние на уровень дефолта. Отбор макроэкономического фактора основывался на корреляционном анализе макроэкономических факторов и годовых значений уровня дефолта. Корреляционный анализ выявил обратную зависимость уровня дефолта от макроэкономических показателей, в связи с чем, Банк использовал среднегодовой показатель уровня кредитов, не приносящих дохода (NPL), по данным Банка России. В качестве объясняющего фактора использовался показатель реальных располагаемых доходов населения (по данным ГКС) с лагом в 6 месяцев.

Подход, основанный на внешних данных, потенциально не отражает влияние макроэкономики на прогнозный уровень дефолта Банка. В связи с тем, что уровень дефолта Банка имеет сильную обратную корреляцию с NPL, на текущий момент принято решение не учитывать данное влияние с целью незанижения уровня резервирования.

#### *Оценка ожидаемых кредитных убытков*

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Банком, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов

и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Банка накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Банк также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для обеспеченных кредитов соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Оценки LGD рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого он подвержен кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения;
- отрасль; и
- географическое расположение заемщика.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

### **9.5. Риск потери ликвидности**

Риск ликвидности – это 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.

Риск ликвидности подразделяется на два подвида:

1. Риск физической ликвидности – риск неисполнения Банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами в какой-либо форме (наличной/безналичной) осуществления платежей или валюте в связи с недостатком средств для проведения расчетов по операции; в свою очередь принимает следующие формы:
  - риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
  - риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
  - риск рыночной ликвидности, т.е. вероятность потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
  - риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка.
2. Риск нормативной ликвидности – риск нарушения обязательных нормативов ликвидности Банка России.

Комитет по управлению активами и пассивами контролирует риск потери ликвидности посредством анализа активов и обязательств по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период.

К операциям, которым присущ риск ликвидности, относятся активные и пассивные операции Банка, в том числе: предоставление Банком кредитов (займов), размещение депозитов (в том числе межбанковских кредитов, депозитов, займов), прочее размещение средств, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа, приобретение долевых ценных бумаг, реализация активов с просрочкой платежа, операции по привлечению депозитов и остатков на текущих и расчетных счетах физических и юридических лиц, привлечение межбанковских кредитов, выпуск долговых ценных бумаг (в том числе векселей).

В случае возникновения ситуации ограниченности ресурсов Банка поддержание нормального функционирования системы управления ликвидностью является для Банка приоритетной задачей.

Система управления ликвидностью Банка представляет собой совокупность рабочих процедур, направленных на поддержание нормального функционирования Банка в условиях ограниченных финансовых ресурсов.

Система управления ликвидностью баланса Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в обозримом будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий;
- система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций.

Основным органом управления текущей платежной позицией Банка является Комитет по управлению активами и пассивами.



Ответственным лицом за управление текущей платежной позицией Банка является директор Казначейства Банка, а в его отсутствие – сотрудник, исполняющий обязанности директора Казначейства Банка.

Основным документом, отражающим текущую платежную позицию Банка, является платежный баланс Банка, который содержит:

- данные о движении денежных средств за предыдущий рабочий день, в том числе о крупнейших вложениях и иных операциях Банка;
- данные о платежной позиции на данный операционный день, включающие предполагаемые движения средств в кассе Банка;
- крупнейшие остатки на счетах клиентов, в случае наличия таковых – другие обязательства Банка до востребования;
- данные о привлеченных и размещенных Банком межбанковских кредитах, а также об иных ликвидных активах.

При проведении анализа ликвидности баланса Банка осуществляется контроль обязательных нормативов ликвидности, установленных нормативными документами Банка России.

Для управления ликвидностью баланса Банка устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности. Эти коэффициенты устанавливаются в зависимости от состояния денежного рынка, требований регулирующих органов к показателям ликвидности, стратегических целей Банка и других факторов.

В рамках процедур управления риском ликвидности Банк осуществляет управление риском концентрации.

Основной целью контроля за риском ликвидности является своевременное выявление достижения риском ликвидности сигнальных значений и лимитов, а также принятие соответствующих управленческих решений по снижению риска ликвидности.

Контроль за риском ликвидности основывается на оценке показателей риска ликвидности и текущего уровня риска ликвидности и последующего сравнения полученных значений с установленными лимитами и сигнальными значениями.

На 1 января 2020 года в Банке наблюдается избыток ликвидности. Требования достаточно сконцентрированы в рисках автокредитования, при этом автокредиты имеют низкую долю концентрации на одного заемщика. Баланс с точки зрения ликвидности сбалансирован. Концентрация риска ликвидности по финансовым активам невысокая.

В Банке утвержден внутренний нормативный документ «Правила поддержания ликвидности ПАО «Плюс Банк» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств и чрезвычайных ситуаций» от 26.01.2018 г., в котором описаны методы управления риском ликвидности и в соответствии с которым в Банке имеются процедуры внутреннего контроля и планы управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций, в том числе:

1. Повседневный план;
2. Негативный план;
3. Чрезвычайный план.

Планы включают в себя следующие мероприятия:

- 1) Текущее управление банковским процессом по управлению текущей ликвидностью осуществляется Казначейством;
- 2) Текущий контроль изменения ликвидности осуществляется в рамках Комитета по управлению активами и пассивами (на очередных и внеочередных совещаниях при ухудшении ситуации), на основе информации, представляемой аналитическими подразделениями Банка, в том числе Казначейством;
- 3) Принятие решения о величине и возможности использования ЛАМ и ЛАТ;

- 4) Оперативный контроль ликвидности осуществляется в рамках управленческой отчетности.

У Банка присутствует возможность привлечения денежных средств материнского предприятия АО «First Heartland Jýsan Bank», которые могут быть использованы для поддержания ликвидности. Также у Банка установлен лимит в размере 100 000 тыс. долларов США на взаимодействие с Банком «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) по операциям на валютной и фондовой Биржах для целей обеспечения ликвидностью Банка по операциям РЕПО и СВОП.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых обязательств и условных обязательств кредитного характера по срокам погашения по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлен следующим образом.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 535 398	70 874	541 794	-	-	23 148 066	22 639 950
Прочие финансовые обязательства	45 209	182 390	-	-	-	227 599	227 599
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>22 580 607</b>	<b>253 264</b>	<b>541 794</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23 375 665</b>	<b>22 867 549</b>
Внебалансовые обязательства кредитного характера	68 890	-	-	-	-	68 890	68 890

Анализ финансовых обязательств и условных обязательств кредитного характера по срокам погашения по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлен следующим образом.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Средства кредитных организаций	6 568 967	-	-	-	-	6 568 967	7 538 170

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 331 705	148 558	184 457	-	-	19 664 720	19 026 909
Прочие финансовые обязательства	230 329	-	-	-	-	230 329	230 329
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>26 131 001</b>	<b>148 558</b>	<b>184 457</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26 464 016</b>	<b>26 795 408</b>
Внебалансовые обязательства кредитного характера	2 258 310	-	-	-	-	2 258 310	2 258 310

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенных таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Нижеследующие таблицы отражают договорные, ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года.

По мнению руководства Банка, договорные сроки возврата депозитов физических лиц, указанные в таблицах далее, не отражают реальные сроки оттока денежных средств, так как существенная доля заключенных договоров пролонгируется.

В связи с тем, что большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Анализ активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлен следующим образом.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок по- гашения не установлен	1 января 2020 года Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	252 561	-	-	-	-	-	252 561
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	949 937	-	-	-	-	153 298	1 103 235
Средства в кредитных организациях	117 795	-	-	-	-	8 157	125 952
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 998 319	28 657	339 091	373 148	72 557	289 568	4 101 340
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	773	6 533	173 799	8 514 139	9 469 955	1 464 935	19 630 134
Требования по текущему налогу на прибыль	22 467	-	-	-	-	-	22 467
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	502 615	502 615

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок по- гашения не установлен	1 января 2020 года Всего
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	408 902	408 902
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	681 850	-	-	-	681 850
Прочие активы	969	47 128	33 122	-	-	35 236	116 455
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>4 342 821</b>	<b>82 318</b>	<b>1 227 862</b>	<b>8 887 287</b>	<b>9 542 512</b>	<b>2 862 711</b>	<b>26 945 511</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 355 711	2 897 039	12 081 960	4 686 183	-	619 057	22 639 950
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	97 009	97 009
Прочие обязательства	72 687	217 729	20 388	-	-	36 614	347 418
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	109	-	-	-	-	-	109
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>2 428 507</b>	<b>3 114 768</b>	<b>12 102 348</b>	<b>4 686 183</b>	<b>-</b>	<b>752 680</b>	<b>23 084 486</b>
<b>Разница между активами и обязательствами</b>	<b>1 914 314</b>	<b>(3 032 450)</b>	<b>(10 874 486)</b>	<b>4 201 104</b>	<b>9 542 512</b>	<b>2 110 031</b>	<b>3 861 025</b>
<b>Разница нарастающим итогом между активами и обязательствами</b>	<b>1 914 314</b>	<b>(1 118 136)</b>	<b>(11 992 622)</b>	<b>(7 791 518)</b>	<b>1 750 994</b>	<b>3 861 025</b>	
<b>Разница между активами и обязательствами, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом</b>	<b>44.1%</b>	<b>-25.3%</b>	<b>-212.1%</b>	<b>-53.6%</b>	<b>7.3%</b>	<b>14.3%</b>	

Анализ активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлен следующим образом.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок по- гашения не установлен	1 января 2019 года Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	393 788	-	-	-	-	-	393 788
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	471 701	-	-	-	-	146 454	618 155
Средства в кредитных организациях	88 053	-	-	-	-	-	88 053
Чистая ссудная задолженность	6 331 471	123 792	967 363	13 599 650	2 832 995	105 234	23 960 505
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	1 310 195	-	-	-	-	1 310 195
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	2 414	-	-	-	2 414
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	494 195	494 195
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 045 413	1 045 413

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок по- гашения не установлен	1 января 2019 года Всего
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	578 054	-	-	-	578 054
Прочие активы	199 025	17 575	158 827	12 034	-	58 948	446 409
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>7 484 038</b>	<b>1 451 562</b>	<b>1 706 658</b>	<b>13 611 684</b>	<b>2 832 995</b>	<b>1 850 244</b>	<b>28 937 181</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства кредитных организаций	6 558 635	-	-	-	-	979 535	7 538 170
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 198 092	2 834 067	10 996 597	1 998 153	-	-	19 026 909
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	5 481	-	-	-	5 481
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	143 778	143 778
Прочие обязательства	101 530	166 355	2 136	81	-	42 418	312 520
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	13 663	13 994	22 962	3 255	-	-	53 874
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>9 871 920</b>	<b>3 014 416</b>	<b>11 027 176</b>	<b>2 001 489</b>	<b>-</b>	<b>1 165 731</b>	<b>27 080 732</b>
<b>Разница между активами и обязательствами</b>	<b>(2 387 882)</b>	<b>(1 562 854)</b>	<b>(9 320 518)</b>	<b>11 610 195</b>	<b>2 832 995</b>	<b>684 513</b>	<b>1 856 449</b>
<b>Разница нарастающим итогом между активами и обязательствами</b>	<b>(2 387 882)</b>	<b>(3 950 736)</b>	<b>(13 271 254)</b>	<b>(1 661 059)</b>	<b>1 171 936</b>	<b>1 856 449</b>	
<b>Разница между активами и обязательствами, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом</b>	<b>-31.9%</b>	<b>-44.2%</b>	<b>-124.7%</b>	<b>-6.8%</b>	<b>4.3%</b>	<b>6.4%</b>	

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус погашения до 1 года, диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности. Руководство Банка в своих прогнозах ликвидности оценивает, что разрывы ликвидности, приведенные в таблице выше, будут в достаточной степени покрыты за счет постоянно поддерживаемых объемов свободной мгновенной ликвидности.

#### **9.6. Операционный риск**

Операционный риск – это 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. Операционный риск включает правовой риск.

Целью управления операционным риском (включая правовой риск) является поддержание рисков на принимаемом уровне, установленном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами и склонности к риску.

Операционный риск является наиболее разнообразным по источникам своего возникновения. Факторы риска согласно классификатору категорий событий операционного риска:

- внешнее мошенничество;
- внутреннее мошенничество;
- кадровая политика;
- ущерб имуществу Банка и другим материальным активам;
- перебои (простои) в деятельности и системные сбои;
- клиенты и продукты Банка, включая возникновение Правовых рисков при реализации продуктов и услуг;
- способы исполнения операций, оказания услуг и управления процессами.

В части операционного риска Банк исходит из подверженности данному виду риска проведение любых операций, осуществление любых действий и исполнение бизнес-процессов, связанных с факторами риска, указанными выше.

Идентификация операционного риска осуществляется на постоянной основе и представляет собой анализ всех аспектов деятельности Банка на предмет степени подверженности Операционным рискам.

При идентификации рисков принимаются во внимание как внутренние факторы (организационная структура Банка, характер банковских операций, действующие процедуры контроля и пр.), так и внешние факторы (технологические усовершенствования, изменения законодательства и регулятивных требований и пр.).

Выявление операционного риска осуществляется всеми сотрудниками всех структурных подразделений Банка, которые непосредственно координируют бизнес-процессы, продукты или выполняют операции.

Все нововведения в Банке, в том числе изменения управленческой и организационной структуры, реорганизация бизнес-процессов и процедур, внедрение новых банковских продуктов, процессов, технологий, подвергаются анализу на предмет выявления операционного риска и определения степени подверженности этим рискам:

- как со стороны подразделений – владельцев рисков;
- так и со стороны подразделения рисков, осуществляющего контроль за управлением операционным риском.

### **9.7. Нефинансовые риски**

К нефинансовым рискам относятся: операционный (в части качественной оценки), правовой, стратегический и риск потери деловой репутации.

Целью управления нефинансовыми рисками является поддержание рисков на принимаемом уровне, установленном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами и склонности к риску. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения или исключения возможных убытков. Управление нефинансовыми рисками осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рисков;
- постоянного наблюдения за рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рисков;
- соблюдение всеми сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и внутренних документов.

Цель управления нефинансовыми рисками достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- увеличение эффективности работы Банка;
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рисков;
- создание системы управления рисками на стадии возникновения негативной тенденции;
- правильная оценка новых банковских продуктов и деловых возможностей.

С целью качественной оценки, Банк стремится выявлять, классифицировать и оценивать все события нефинансовых рисков, присущие существующим банковским продуктам, операциям, процессам и системам по всем направлениям деятельности. Банк осуществляет контроль над уровнем рисков, разрабатывает и реализует меры минимизации нефинансовых рисков.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по каждому из нефинансовых рисков доводится до Председателя Правления, руководителей подразделения рисков, подразделения планирования, Службы внутреннего аудита по мере выявления фактов несоблюдения лимитов и достижения сигнальных значений.

## **10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль над выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Задачами организации системы управления капиталом являются:

- 1) описание принципов, процедур и инструментов для эффективного управления капиталом;
- 2) оценка склонности Банка к риску, включая распределение по направлениям деятельности Банка;
- 3) установление плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков в целях поддержания достаточности капитала Банка на приемлемом уровне;
- 4) определение внутреннего уровня достаточности капитала (уровня необходимого капитала);
- 5) определение мероприятий по контролю соблюдения уровня достаточности капитала;
- 6) определение лимитов капитала по направления деятельности (структурным подразделениям) Банка;
- 7) выполнение требований Банка России к уровню достаточности капитала;
- 8) обеспечение потребности Банка в капитале с учетом стратегии развития Банка;
- 9) распределение ответственности между структурными подразделениями Банка по управлению капиталом.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»), Банк должен поддерживать соотношение величины базового капитала Банка, величины основного капитала Банка, величины собственных средств (капитала) Банка и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала»), на уровне выше обязательных минимальных значений.

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала устанавливается в размере 4,5 процентов.

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала устанавливается в размере 6,0 процентов.

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) устанавливается в размере 8,0 процентов.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России № 646-П.

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Базовый капитал	3 395 142	1 488 284
Основной капитал	4 014 199	2 417 368
Дополнительный капитал	-	-
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>4 014 199</b>	<b>2 417 368</b>
Активы, взвешенные по уровню риска		
необходимые для определения достаточности базового капитала	30 529 663	28 413 965
необходимые для определения достаточности основного капитала	30 529 663	28 363 514
необходимые для определения достаточности собственных средств	30 529 663	28 313 063
Достаточность базового капитала, %	11,1	5,2
Достаточность основного капитала, %	13,1	8,5
Достаточность собственных средств (капитала) , %	13,1	8,5

Достаточность капитала характеризует возможности Банка покрыть принятые и потенциальные риски. Установленные Банком России обязательные нормативы достаточности капитала регулируют (ограничивают) риск несостоятельности банка и определяют требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия значимых рисков.

При расчёте достаточности капитала по состоянию на 1 января 2020 года Банк включил в расчет величины основного капитала бессрочные субординированные займы, привлеченные в 2019 году.

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка	1 января 2020 года тыс. рублей
Бессрочные субординированные займы	Доллары США	-	4,50%	619 057

При расчёте достаточности капитала по состоянию на 1 января 2019 года Банк включил в расчет величины основного капитала бессрочные субординированные займы, привлеченные в 2016 году.

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка	1 января 2019 года тыс. рублей
Бессрочные субординированные займы	Доллары США	-	9,00%	979 535

По состоянию на 1 января 2019 г., 1 апреля 2019 г. и 1 июля 2019 г. года Банк нарушил надбавки к нормативам достаточности совокупного и базового капитала. 31 января 2019 года Банк представил на согласование в Банк России план восстановления величины собственных средств (капитала) (далее - План восстановления) в соответствии с Указанием Банка России от 01.12.2015 № 3871-У «О порядке составления кредитной организацией плана восстановления



величины собственных средств (капитала) и его согласования с Банком России». План восстановления был согласован Правлением Банка (Протокол №01-05/05 от 24.01.2019), утвержден Советом директоров (Протокол №3 от 30.01.2019г.) и согласован Банком России. Вторая редакция Плана восстановления была согласована Правлением Банка (Протокол №01-05/22 от 29.04.2019), утверждена Советом директоров (Протокол №9 от 13.05.2019 г.) и согласована Банком России.

После проведения в 2019 году докапитализации Банка материнским Банком АО «First Heartland Jýsan Bank» в размере 32 млн. долларов США в виде субординированных займов и дополнительной эмиссией акций в размере 768 млн. рублей, нормативы достаточности базового, основного и совокупного капитала Банка значительно превышают минимальные значения, установленные Инструкцией ЦБ РФ № 180-И, с учетом действующих надбавок, что, в свою очередь, укрепило финансовую устойчивость ПАО «Плюс Банк» и продемонстрировало инвестиционные и перспективные планы акционера на развитие деловой активности Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года Банк соблюдал все установленные надбавки к нормативам достаточности капитала.

Выплата дивидендов владельцам обыкновенных и привилегированных акций Банка в отчетном периоде не производилась.

## 11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

Согласно МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», к связанным сторонам Банк относит частных лиц (и их близких родственников), осуществляющих контроль над кредитной организацией, а так же компании, находящиеся под общим контролем.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года материнским предприятием Банка является АО «First Heartland Jýsan Bank» (ранее АО «Цеснабанк»). Материнское предприятие Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Материнским предприятием АО «First Heartland Jýsan Bank» является АО «First Heartland Securities», которое находится под контролем Частного фонда «Назарбаев фонд», являющегося некоммерческой организацией. Частный фонд «Назарбаев Фонд» в лице Председателя Правления является лицом, под контролем которого находится Банк.

### *Операции с членами Совета Директоров и Правления*

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления за 2019 год и 2018 год может быть представлен следующим образом.

	2019 год	2018 год
Члены Совета директоров	18 471	28 982
Члены Правления	28 057	23 642
	<b>46 528</b>	<b>52 624</b>

Указанные выплаты произведены в связи с выполнением обязанностей в рамках трудовых договоров.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2019 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2018 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Бухгалтерский баланс</b>				
<b>Активы</b>				
Ссудная задолженность (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	-	-	4 583	6,8
Резерв под обесценение кредитов	-	-	(51)	
<b>Пассивы</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	270	0,0	1 705	0,0
Прочие обязательства	1 014	-	3 671	-
Внебалансовые обязательства				
Безотзывные обязательства кредитной организации	200	-	2 981	-

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
<b>Отчет о финансовых результатах</b>		
Процентные доходы, в т.ч.:	84	684
процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	84	684
Процентные расходы	-	-
Комиссионные доходы	36	88
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	82	494
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	51	(35)

#### **Операции с прочими связанными сторонами**

Прочие связанные стороны включают материнское предприятие, контролируемые им компании, а также прочие связанные стороны Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Наименование статьи	Материнское предприятие Средняя эффективная процентная ставка тыс. рублей	Средняя процентная ставка	Прочие Средняя эффективная процентная ставка тыс. рублей	Средняя процентная ставка	Всего тыс. рублей
<b>Бухгалтерский баланс</b>					
<b>Активы</b>					
Средства в кредитных организациях	489	0,0	-	-	489
<b>Пассивы</b>					
Средства кредитных организаций	630 997	4,5	-	-	630 997
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	4 088	5,8	4 088
Прочие обязательства	-	-	661	-	661
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	411	-	411
<b>Отчет о финансовых результатах</b>					

Наименование статьи	Материнское предприятие	Средняя эффективная процентная ставка	Прочие	Средняя эффективная процентная ставка	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы, в т.ч.:	152		164		316
процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	152		164		316
Процентные расходы	(11 166)		(173)		(11 339)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-		(2)		(2)
Комиссионные доходы	13		2		15
Комиссионные расходы	(5)		-		(5)
Прочие операционные доходы	2 544 713		-		2 544 713
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	44		72		116

По состоянию на 1 января 2019 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Наименование статьи	Материнское предприятие	Средняя эффективная процентная ставка	Прочие	Средняя эффективная процентная ставка	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Бухгалтерский баланс</b>					
<b>Активы</b>					
Средства в кредитных организациях	656	0,0	-	-	656
Чистая ссудная задолженность	-	-	2 824	12,0	2 824
Прочие активы	-		4	-	4
<b>Пассивы</b>					
Средства кредитных организаций	979 798	9,0	-	-	979 798
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	413	0,0	413
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	17 398	-	17 398
<b>Отчет о финансовых результатах</b>					
Процентные доходы	829		388		1 217
Процентные расходы	(102 932)		(9)		(102 941)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-		64		64
Комиссионные доходы	38		8		46
Комиссионные расходы	(3)		-		(3)
Прочие операционные доходы	1 147 118		-		1 147 118
Изменение резерва на возможные потери	(174)		(29)		(203)

## 12. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

В Банке отсутствуют программы по выплате работникам долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой деятельности (с фиксируемыми и нефиксируемыми платежами).

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25 февраля 2020 года



Хамзин Р.Н.

Винокурова О.Б.