



Публичное акционерное общество «Плюс Банк»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Плюс Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2019 года и за 9 месяцев 2019 года, 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.

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

В промежуточной 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Руб./долл. США	64,4156	69,4706
Руб./Евро	70,3161	79,4605

В соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», организациям разрешается представлять меньший объем информации на промежуточные даты по сравнению с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается на официальном сайте Банка <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, 9 дополнительных офисов, 3 операционных офисов и 4 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 октября 2019 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 и включен в реестр банков - участников под номером 42. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей на сумму до 1,4 млн. руб. для каждого физического лица и индивидуального предпринимателя в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

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), Московской Межбанковской Валютной Биржи, 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 за 9 месяцев 2019 года ПАО «Плюс Банк» оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции на межбанковском рынке, валютно-обменные операции, оказание

услуг клиентам, продажа активов по договорам цессий, а также доходы от прекращения обязательств по бессрчным субординированным займам.

Основные показатели деятельности Банка в отчетном периоде представлены ниже.

Показатели	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Всего активов	24 024 057	28 937 181
Ликвидные активы, в том числе:	1 529 652	1 099 996
Денежные средства	566 143	393 788
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	849 275	618 155
Средства в кредитных организациях	114 234	88 053
Чистая ссудная задолженность	20 379 076	24 208 059
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	1 310 195
Средства кредитных организаций	6 915	7 542 620
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 731 286	19 046 577
Всего источников собственных средств	3 996 080	1 856 449
	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 856 277	1 771 499
Прибыль (убыток) за отчетный период	1 680 374	171 637

За 9 месяцев 2019 год активы Банка снизились на 4,9 млрд. руб. Основной фактор снижения – сокращение чистой ссудной задолженности (-3,8 млрд. руб.) и чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (-1,3 млрд. руб.).

Увеличение денежных средств на 172,3 млн. руб. связано с минимизацией остатков наличных денежных средств в кассах отделений банка на конец 2018 года и текущие остатки являются нормальной величиной, необходимой для обеспечения достаточной ликвидности.

Кредитный портфель нетто за 9 месяцев 2019 года продемонстрировал снижение в результате введения принципов МСФО 9 в бухгалтерский учет Банка, что привело к формированию дополнительных резервов по правилам МСФО на фоне восстановления резервов по РСБУ и приросту брутто портфеля (без учета обратного РЕПО). В итоге суммарный прирост резервов по портфелю составил -1,2 млрд. рублей, прирост брутто портфеля составил +1,8 млрд. руб. Кроме того произошло снижение портфеля обратного РЕПО на - 4,2 млрд. рублей.

В пассивной части баланса Банк регулирует ресурсную базу в соответствии с объемами активных операций. Незначительный рост (+ 684,7 млн. руб.) средств клиентов был обеспечен за счет срочных депозитов физических лиц. Средства Юридических лиц сократились на 146,5 млн. руб.

Увеличение источников собственных средств Банка обусловлено прекращением признания субординированных займов на сумму 2 554 млн. рублей, отражением резервов и корректировки активов по справедливой стоимости.

За 9 месяцев 2019 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года чистые процентные доходы выросли на 4,8%. За отчетный период 2019 года Банк заработал прибыль в размере 1 680,4 млн. рублей, в том числе в результате прекращения признания субординированных займов на сумму 2 544,7 млн. рублей, по сравнению с прибылью 171,6 млн. рублей за аналогичный период прошлого года.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

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 ЦБ РФ № 579-П») и других нормативных документов.

Учетная политика Банка на 2019 год утверждена Решением Совета директоров ПАО «Плюс Банк» (Протокол № 3 от 30 января 2019 г.).

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»);

Классификация финансовых активов при первоначальном признании осуществляется по трем категориям, в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, прямо связанных с приобретением или выпуском финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов осуществляется по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. При расчете амортизированной стоимости применяется либо линейный метод, либо метод эффективной процентной ставки (ЭПС). При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска финансового актива, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения финансового актива.

Для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, создаются резервы на возможные потери, так же формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Убытки от обесценения по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на

основе оценки кредитных убытков, ожидаемых после первоначального признания финансового актива.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- договоров банковской гарантии, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Банк представляет в составе прибыли или убытка все прибыли или убытки:

- По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены, по прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, по размещенным депозитам, учтенным векселям аналитический учет ведется на символах ОФР в разрезе категорий: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- По полученным кредитам, по привлеченным депозитам юридических лиц, по прочим привлеченным средствам юридических лиц, по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц, по прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц аналитический учет ведется на символах ОФР в разрезе категорий: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Доходы, связанные с восстановлением (уменьшением) резервов на возможные потери, определяются в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», и отражаются в корреспонденции со счетами по учету резервов на возможные потери.
- Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки определяются в соответствии с Положением Банка России № 579-П и отражаются в корреспонденции со счетами по учету корректировок резервов на возможные потери".
- Расходы, связанные с формированием (доначислением) резервов на возможные потери, определяются в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Указанием Банка России № 1584-У и Указанием Банка России № 2732-У и отражаются в корреспонденции со счетами по учету резервов на возможные потери.
- Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери определяются Банком в соответствии с Методикой формирования резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО (IFRS) 9.

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						
	Исходная классификация Банка	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость	Реклассификация	Изменение согласно МСФО (IFRS) 9	Новая балансовая стоимость
Финансовые активы						
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	Амортизируемая стоимость	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход	-	14 336 841	7 365	14 344 206
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Амортизируемая стоимость	Амортизируемая стоимость	1 310 195	-	-	1 310 195
Прочие финансовые активы	Амортизируемая стоимость	Амортизируемая стоимость	147 303	-	-	147 303
Итого финансовые активы			26 765 553	-	(83 195)	26 682 358
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
Фонд переоценки	
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
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года	423 817
Нераспределенная прибыль	
Входящий остаток за 31 декабря 2018 года	655 212
Применение модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(486 195)
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года	169 017

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Денежные средства	566 143	393 788
Средства на счетах в Банке России	692 478	471 701
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях всего, в том числе:	114 487	88 312
Российская Федерация	113 685	87 481
Республика Казахстан	802	831
Резерв под ожидаемые кредитные убытки/Резерв на возможные потери	(253)	(259)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 372 855	953 542

Остатки денежных средств в Банке России по состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года не включают суммы 156 797 тыс. рублей и 146 454 тыс. рублей соответственно, что составляет сумму обязательных резервов, размещённых в Банке России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

Ниже представлена информация об изменении резерва за 9 месяцев 2019 года:

	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	(6)	(6)
Списания	-	-
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2019	253	253

Ниже представлена информация об изменении резерва за 9 месяцев 2018 года:

	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2018	84	84
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	-	-
Списания	-	-
Величина резерва на возможные потери по состоянию за 01.10.2018	84	84

4.2. Чистая ссудная задолженность

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 694 879	24 208 059
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 684 197	-
Итого чистая ссудная задолженность	20 379 076	24 208 059

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям		
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1 982 877	6 181 741
Счета и депозиты в кредитных организациях	113 347	146 676
Итого ссуды, выданные клиентам – кредитным организациям	2 096 224	6 328 417
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		
Сделки, связанные с отчуждением финансовых активов с одновременным представлением контрагенту права отсрочки платежа	1 051 056	1 106 980
Ссуды, выданные малым и средним предприятиям	872 356	1 322 217
Итого ссуды, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 923 412	2 429 197
Ссуды физическим лицам		
Автокредиты	2 360 815	19 944 787
Потребительские кредиты	192 850	226 149
Ипотечные кредиты	98 266	127 082
Кредитные карты	65 499	74 263
Итого ссуды, выданные физическим лицам	2 717 430	20 372 281
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 737 066	29 129 895
Резерв под ожидаемые кредитные убытки/ резерв на возможные потери	(3 042 187)	(4 921 836)

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 694 879	24 208 059

По состоянию на 1 октября 2019 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 2 251 183 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 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Банки-корреспонденты	2 096 224	31,1	6 328 417	21,7
Кредиты юридическим лицам, всего, в том числе по видам деятельности:	1 923 412	28,5	2 429 197	8,3
Услуги	835 286	12,4	851 962	2,9
Торговля	753 554	11,2	918 524	3,1
Транспорт и связь	121 745	1,8	137 481	0,5
Строительство	111 807	1,7	419 300	1,4
Обрабатывающие производства	84 182	1,2	84 840	0,3
Недвижимость	16 838	0,2	17 090	0,1
Кредиты физическим лицам, всего, в том числе по видам:	2 717 430	40,4	20 372 281	70,0
Автокредиты	2 360 815	35,0	19 944 787	68,5
Потребительские кредиты	192 850	2,9	226 149	0,8
Ипотечные кредиты	98 266	1,5	127 082	0,4
Кредитные карты	65 499	1,0	74 263	0,3
Резерв под ожидаемые кредитные убытки/Резерв на возможные потери	(3 042 187)		(4 921 836)	
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 694 879	100,0	24 208 059	100,0

Ниже представлена информация об изменении резерва за 9 месяцев 2019 года:

	Кредиты юридическим лицам	Автокредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2019	1 872 067	722 211	121 428	51 632	32 253	2 799 591
Первое применение МСФО (IFRS) 9	(92 352)	98 431	(27 381)	(16 220)	(1 284)	(38 806)

	Кредиты юридическим лицам	Автокредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Всего
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2019	1 779 715	820 642	94 047	35 412	30 969	2 760 785
Чистое создание (восстановление) резерва	78 601	186 221	24 361	941	1 106	291 230
Списания	-	(5 535)	(1 723)	(2 441)	(129)	(9 828)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2019	1 858 316	1 001 328	116 685	33 912	31 946	3 042 187

Ниже представлена информация об изменении резерва за 9 месяцев 2018 года:

	Кредиты юридическим лицам	Автокредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2018	1 384 253	2 669 020	173 407	50 607	24 993	4 302 280
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	182 297	619 776	8 944	(5 581)	5 370	810 806
Списания	-	(3 719)	(1 695)	(574)	(320)	(6 308)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 01.10.2018	1 566 550	3 285 077	180 656	44 452	30 043	5 106 778

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Ссуды до востребования	113 347	146 676
Ссуды со сроком погашения до 30 дней	2 078 881	6 408 160
Ссуды со сроком погашения от 30 до 90 дней	135 521	530 827
Ссуды со сроком погашения от 90 до 180 дней	129 548	263 426
Ссуды со сроком погашения от 180 до 360 дней	572 853	928 947
Ссуды со сроком погашения свыше 360 дней	2 279 155	19 005 987
Просроченная задолженность	1 427 761	1 845 872
Резерв под ожидаемые кредитные убытки/Резерв на возможные потери	(3 042 187)	(4 921 836)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 694 879	24 208 059

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года.

по состоянию на 01.10.2019

	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери							Оценочны й резерв под ожидаемы е кредитные убытки
							расчетный	расчетный с учетом обеспече- ния	фактически сформированный					
		итого	по категориям качества активов											
			II	III	IV	V								
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 096 224	2 096 224	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1 982 877	1 982 877	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Счета и депозиты в кредитных организациях	113 347	113 347	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 923 412	63 086	2 073	-	-	1 858 253	2 285 851	2 285 851	2 285 851	62	-	-	2 285 789	1 858 316
Ссуды, выданные малым и средним предприятиям	872 356	63 086	2 073	-	-	807 197	1 207 467	1 207 467	1 207 467	62	-	-	1 207 405	807 259
Сделки, связанные с отчуждением финансовых активов с одновременным представлением контрагенту права отсрочки платежа	1 051 056	-	-	-	-	1 051 056	1 078 384	1 078 384	1 078 384	-	-	-	1 078 384	1 051 057
Ссуды физическим лицам	2 717 430	16 968	1 207 704	193 006	122 402	1 177 350	1 577 404	1 575 639	1 575 639	9 492	28 177	48 837	1 489 133	1 183 871
Автокредиты	2 360 815	-	1 126 024	156 654	104 920	973 217	1 236 022	1 236 022	1 236 022	8 530	18 756	39 073	1 169 663	1 001 328
Потребительские кредиты	192 850	15 985	12 294	16 511	16 388	131 672	212 071	212 071	212 071	165	3 249	9 227	199 430	116 685
Ипотечные кредиты	98 266	983	40 556	15 069	379	41 279	75 360	73 595	73 595	322	5 550	133	67 590	33 912
Кредитные карты	65 499	-	28 830	4 772	715	31 182	53 951	53 951	53 951	475	622	404	52 450	31 946
Итого	6 737 066	2 176 278	1 209 777	193 006	122 402	3 035 603	3 863 255	3 861 490	3 861 490	9 554	28 177	48 837	3 774 922	3 042 187

по состоянию на 01.01.2019

	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
							расчетный	расчетный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный				
		I	II	III	IV	V			итого	по категориям качества активов			
										II	III	IV	V
Ссуды клиентам – кредитным организациям	6 328 417	6 328 417	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	6 181 741	6 181 741	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Счета и депозиты в кредитных организациях	146 676	146 676	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 429 197	77 697	2 325	757 762	116 983	1 474 430	1 872 067	1 872 067	1 872 067	23	337 953	59 661	1 474 430
Ссуды, выданные малым и средним предприятиям	1 322 217	77 697	2 325	353 742	84 840	803 613	982 846	982 846	982 846	23	135 942	43 268	803 613
Сделки, связанные с отчуждением финансовых активов с одновременным представлением контрагенту права отсрочки платежа	1 106 980	-	-	404 020	32 143	670 817	889 221	889 221	889 221	-	202 011	16 393	670 817
Ссуды физическим лицам	20 372 281	83 336	16 103 418	788 510	534 683	2 862 334	3 054 368	3 049 769	3 049 769	121 649	90 499	189 071	2 648 550
Автокредиты	19 944 787	-	16 018 219	732 763	532 948	2 660 857	2 844 456	2 844 456	2 844 456	120 645	82 384	188 145	2 453 282
Потребительские кредиты	226 149	76 941	11 199	20 540	828	116 641	121 428	121 428	121 428	112	4 413	473	116 430
Ипотечные кредиты	127 082	1 375	41 390	30 851	-	53 466	56 231	51 632	51 632	335	3 142	-	48 155
Кредитные карты	74 263	5 020	32 610	4 356	907	31 370	32 253	32 253	32 253	557	560	453	30 683
Итого	29 129 895	6 489 450	16 105 743	1 546 272	651 666	4 336 764	4 926 435	4 921 836	4 921 836	121 672	428 452	248 732	4 122 980

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Автокредиты	16 684 197	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (справочно)	(3 610 412)	-
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 684 197	-

По состоянию на 1 октября 2019 года кредиты на покупку автомобилей в сумме 16 684 197 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
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2019	2 122 244	2 122 244
Первое применение МСФО (IFRS) 9	321 361	321 361
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2019	2 443 605	2 443 605
Чистое создание (восстановление) резерва	1 234 577	1 234 577
Списания	(67 770)	(67 770)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2019	3 610 412	3 610 412

4.3. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Долговые ценные бумаги	-	1 310 195
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	1 310 195

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

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

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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы включают:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Основные средства всего, в том числе:	475 238	675 387
Здания и сооружения	363 398	537 399
Компьютерное оборудование и офисные принадлежности	46 039	69 650
Земельные участки	35 764	31 864
Транспортные средства	30 037	36 474
Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности всего, в том числе:	186 290	282 726
Здания	185 537	267 852
Земельные участки	753	14 874
Нематериальные активы	77 190	84 732
Материальные запасы	2 689	2 568
Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	325	-
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	741 732	1 045 413

По состоянию на 1 октября 2019 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 применяет следующую модель учета - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Сведения об оценщиках:

ООО «Оценочное Бюро «Гарант-Эксперт» - Горев Юрий Викторович, член НП «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет».

Методы оценки, применяемые оценщиком: затратный, сравнительный, доходный.

Применение того или иного метода обусловлено видом оцениваемого имущества, а также количеством доступных данных и степенью их надежности.

4.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Здания	342 295	86 194
Транспортные средства	222 738	411 673
Земельные участки	36 217	80 187
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	601 250	578 054

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов.

4.6. Прочие активы

Основными показателями, включаемыми в данную статью, являются:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Расчеты по субсидиям по автокредитам	52 494	144 320
Требования по комиссиям по РКО	3 204	2 981
Требования по операциям с использованием пластиковых карт	2	2
Итого прочих финансовых активов	55 700	147 303
Средства труда, полученные по договорам отступного	189 760	-
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	153 300	153 492
Предоплата и прочие дебиторы	96 240	84 693
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	3 473	8 022
Расчеты с работниками	641	255
Прочее	16 624	23 159
Итого прочих нефинансовых активов	460 038	269 621
Резерв под ожидаемые кредитные убытки/Резерв на возможные потери	(302 294)	(218 069)
Итого прочих активов	213 444	198 855

Ниже представлена информация об изменении резерва за 9 месяцев 2019 года:

	Незаверш енные расчеты по операция м с использов анием пластиков ых карт	Требова- ния по комиссия м по расчетно- кассовому обслужи- ванию	Незавер- шенные переводы и расчеты кредитной организа- ции	Средства труда, полученн ые по договорам отступног о	Предоплат а и прочие дебиторы	Прочее	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2019	2	2 981	151 856	-	47 095	16 135	218 069
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	-	2 075	-	70 457	16 779	(2 400)	86 911
Списания	-	(1 852)	-	-	(833)	(1)	(2 686)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.10.2019	2	3 204	151 856	70 457	63 041	13 734	302 294

Ниже представлена информация об изменении резерва за 9 месяцев 2018 года:

	Начислен- ные проценты	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	Предоплат а и прочие дебиторы	Расчеты с работни ками	Прочее	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2018	246 391	121	3 640	151 856	83 506	73	13 715	499 302
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	37 937	9	398	-	310	(73)	2 480	41 061
Списания	(411)	-	(698)	-	(40)	-	(1)	(1 150)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 01.10.2018	283 917	130	3 340	151 856	83 776	-	16 194	539 213

4.7. Средства кредитных организаций

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	6 562 823
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	-	979 535
Корреспондентские счета	6 915	262
Итого средства банков	6 915	7 542 620

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:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
Корпоративные	499 640	573 121
Розничные	463 655	552 726

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Срочные депозиты		
Корпоративные	614 963	807 670
Розничные	18 153 028	17 113 060
Итого средства клиентов (некредитных организаций)	19 731 286	19 046 577

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	18 616 683	94,4	17 665 786	92,8
Торговля	347 236	1,8	379 361	2,0
Строительство	224 400	1,1	282 050	1,5
Услуги	98 691	0,5	369 333	1,9
Информационные технологии	35 825	0,2	47 377	0,2
Производство	31 200	0,2	39 016	0,2
Недвижимость	17 585	0,1	23 460	0,1
Транспорт	8 690	0,0	15 091	0,1
Образование и наука	2 602	0,0	16 872	0,1
Обрабатывающая промышленность	2 288	0,0	3 971	0,0
Телекоммуникации	1 940	0,0	1 566	0,0
Сельское хозяйство	1 595	0,0	1 479	0,0
Прочее	342 551	1,7	246 817	1,3
Итого средств клиентов	19 731 286	100,0	19 046 577	100,0

4.9. Прочие обязательства

Основными показателями, включаемыми в данную статью, являются:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Прочие кредиторы	4 829	45 443
Обязательства по уплате страхового взноса в АСВ	-	160 768
Итого прочих финансовых обязательств	4 829	206 211
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	56 063	34 738
Резерв по неиспользованным отпускам	38 646	42 418
Расчеты с работниками	21 395	-
Прочее	4 761	5 035
Итого прочих нефинансовых обязательств	120 865	82 191
Итого прочих обязательств	125 694	288 402

4.10. Средства акционеров (участников)

По учету операций со средствами акционеров Банк руководствуется действующим законодательством. Оплаченный уставный капитал Банка состоит из 52 040 000 обыкновенных именных бездокументарных акций и 2 060 000 привилегированных именных бездокументарных акций номиналом 13,83 рублей каждая. Одна обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Размер уставного капитала равен 748 203 000,00 рублей.

Наименование статьи	1 октября 2019 года (руб.)	1 января 2019 года (руб.)
Обыкновенные акции	719 713 200,00	719 713 200,00
Привилегированные акции	28 489 800,00	28 489 800,00
Итого уставный капитал	748 203 000,00	748 203 000,00

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.

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Обязательства по кредитным картам	32 699	75 531
Обязательства по предоставлению кредитов, кредитных линий и гарантий	2 700	18 277
Гарантии исполнения обязательств	1 069 063	2 218 376
Резерв под ожидаемые кредитные убытки/Резерв на возможные потери	(10 908)	(53 874)
Всего условных обязательств кредитного характера	1 093 554	2 258 310

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.

5. 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 октября 2019 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	-	16 684 197	-	16 684 197
	-	16 684 197	-	16 684 197

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 октября 2019 года приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Оценочная справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2019 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 октября 2019 года и на 1 января 2019 года использовались ставки дисконтирования 20,1% и 21,8% соответственно.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями всего, в том числе:	396 883	2 863 379
от ссуд, предоставленных физическим лицам	324 386	2 782 774
от ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	61 073	65 539
неустойки, штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее	11 424	15 066
От размещения средств в кредитных организациях всего, в том числе:	185 028	331 982
по сделкам обратного РЕПО	184 872	331 131
по депозитам размещенным в банках-нерезидентах	152	829
по размещенным средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях и прочее	4	22
От вложений в ценные бумаги	10 515	30 028
по вложениям в долговые обязательства Банка России	10 515	29 115
по вложениям в долговые обязательства Российской Федерации	-	913
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
ссуды, предоставленные физическим лицам	2 404 901	-
	2 997 327	3 225 389
Процентные расходы		
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:	985 004	1 049 852
по привлеченным средствам физических лиц	938 079	981 515
по привлеченным средствам юридических лиц	44 858	62 339
неустойки, штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее	2 067	5 998
По привлеченным средствам кредитных организаций всего, в том числе:	156 046	404 038
по сделкам прямого РЕПО	147 333	306 810
проценты по субординированным займам	8 713	97 228

За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
1 141 050	1 453 890

6.2. Информация об убытках и суммах обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах обесценения за 9 месяцев 2019 года:

	Коррес- пондентские счета	Чистая ссудная задолжен- ность	Прочие активы	Условные обязатель- ства кредит- ного характера	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2019	259	4 921 836	218 069	53 874	5 194 038
Первое применение МСФО (IFRS) 9	-	282 555	-	(16 273)	266 282
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2019	259	5 204 391	218 069	37 601	5 460 320
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(6)	1 525 806	86 911	(26 693)	1 586 018
Списания	-	(77 598)	(2 686)	-	(80 284)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2019	253	6 652 599	302 294	10 908	6 966 054

Ниже представлена информация об убытках и суммах обесценения за 9 месяцев 2018 года:

	Коррес- пондентские счета	Чистая ссудная задолжен- ность	Прочие активы	Условные обязатель- ства кредит- ного характера	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2018	84	4 302 280	499 302	108 635	4 910 301
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	-	810 806	41 061	(7 459)	844 408
Списания	-	(6 308)	(1 150)	-	(7 458)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 01.07.2018	84	5 106 778	539 213	101 176	5 747 251

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

	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	1 598 928	3 734 311
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(1 567 151)	(3 804 353)
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	31 777	(70 042)

6.4. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	38 278	42 806
Операции с пластиковыми картами и чеками	4 376	9 619
Кассовые операции	3 015	4 728
Агентские договоры	1 190	29 390
Операции с иностранной валютой	562	618
Прочее	2 364	2 992
	49 785	90 153
Комиссионные расходы		
Услуги коллекторских агентств	31 999	74 417
Расчетные операции	17 198	28 093
Услуги по использованию банковских карт	4 202	3 931
Агентские договоры по привлечению клиентов	3 314	108 170
Операции с иностранной валютой	964	1 161
Проведение документарных операций	386	193
Кассовые операции	-	15
	58 063	215 980

6.5. Прочие операционные доходы

	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Доходы от прекращения обязательств по субординированным займам	2 544 713	1 147 118
Доходы от уступки прав требования	243 150	226 813
Доходы по привлеченным депозитам клиентов	11 978	13 006
Доходы от информационных (агентских) услуг	9 865	4 031
Доходы от аренды банковских ячеек	289	332
Доходы от аренды имущества	230	627
Неустойки (штрафы, пени)	337	373
Доходы от реализации имущества	1 126	4 482
Доходы, полученные от возмещения выпадающих доходов по кредитам	-	162 594
Прочие операционные доходы	15 514	34 271
	2 827 202	1 593 647

6.6. Операционные расходы

	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Расходы на содержание персонала	624 296	707 225
Расходы от переоценки имущества	310 576	15 735
Платежи в Агентство по страхованию вкладов	193 589	315 671
Расходы по операционной аренде	69 290	75 902
Содержание основных средств	51 138	66 201
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	48 034	48 014
Расходы от реализации прав требования по кредитам и прочим размещенным средствам	37 165	824 157
Услуги связи и информационные услуги	35 481	43 274
Профессиональные услуги	30 774	32 142
Расходы, связанные с обработкой данных	20 235	11 131
Расходы от реализации имущества	17 114	829
Расходы на программное обеспечение	15 702	18 276
Расходы на обеспечение безопасности	13 311	15 857
Почтовые и курьерские расходы	5 406	6 032
Расходы на рекламу	4 196	6 294

	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Командировочные расходы	4 098	4 829
Страхование	3 239	2 536
Транспортные расходы	3 121	3 001
Канцтовары	2 255	2 297
Судебные и арбитражные издержки	2 149	3 879
Покупка инвентаря	1 091	1 807
Представительские расходы	765	741
Подбор персонала, обучение кадров	655	633
Благотворительность	227	-
Прочие операционные расходы	12 455	9 534
	1 506 362	2 215 997

6.7. Информация об основных компонентах расхода по налогу

Расходы по налогу на прибыль

	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Налог на прибыль по ставке 20%	32 565	5 393
Налог на прибыль по ставке 15%	1 577	737
Отложенный налог на прибыль	(154 916)	-
Итого расходы по налогу на прибыль	(120 774)	6 130

Расходы по прочим налогам, кроме налога на прибыль

	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
НДС	18 478	20 106
Налог на имущество	9 259	6 573
Земельный налог	400	180
Транспортный налог	380	451
Государственные пошлины	359	779
Плата за фактическое загрязнение окружающей среды	8	17
	28 884	28 106

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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 капитала банка соответствующего уровня, необходимых для покрытия значимых рисков.

По состоянию на 1 июля 2019 года, на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 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 N 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.

По состоянию на 1 октября 2019 года Банк соблюдал все установленные надбавки к нормативам достаточности капитала.

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов приведена в подпункте 6.2.

8. 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 (скорректир ованные)	1 октября 2019 года	Изменение за отчетный период
Уставный капитал	748 203	-	748 203	748 203	-
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)	(3 134 355)	(1 110 023)
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4 545	-	4 545	4 546	1
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	3 610 412	1 166 808
Нераспределенная прибыль (убыток)	655 212	(486 195)	169 017	2 202 800	2 033 783
Итого источники капитала	1 856 449	(66 923)	1 789 526	3 996 080	2 206 554

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 9 месяцев 2019 года составил 1 737 160 тыс. рублей.

9. 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 применялась 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

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

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Денежные средства от операционной деятельности	(867 245)	1 820 251
Денежные средства от инвестиционной деятельности	1 306 583	(1 110 642)
Денежные средства от финансовой деятельности	-	-

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

10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Информация о принимаемых банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрывается банком в форме отдельной информации в разделе «Раскрытие регуляторной информации» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте банка <http://www.plus-bank.ru/> в сроки установленные Указанием ЦБ РФ № 4983-У.

Заместитель Председателя Правления

Мусина А.А.

Главный бухгалтер

Винокурова О.Б.

12 ноября 2019 года



Винокурова