



Публичное акционерное общество «Плюс Банк»

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА**



Публичное акционерное общество «Плюс Банк»

ОГЛАВЛЕНИЕ

|      |  |    |
|------|--|----|
| 1.   | Общая информация .....   | 3  |
| 1.1. | Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах банка.....  | 3  |
| 1.2. | Данные о банковской группе.....  | 4  |
| 1.3. | Данные о лицензиях, на основе которых действует банк.....  | 4  |
| 2.   | Краткая характеристика деятельности банка .....  | 5  |
| 3.   | Информация о структуре собственных средств (капитала) .....  | 6  |
| 4.   | Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия рисков .....  | 11 |
| 5.   | Сведения об обремененных и необремененных активах.....   | 13 |
| 6.   | Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами .....  | 15 |
| 7.   | Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы) ..... | 15 |
| 8.   | Кредитный риск .....   | 16 |
| 8.1. | Общая информация о величине кредитного риска банка .....   | 16 |
| 8.2. | Методы снижения кредитного риска.....  | 19 |
| 8.3. | Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом .....  | 19 |
| 8.4. | Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.....  | 24 |
| 9.   | Рыночный риск.....   | 24 |
| 10.  | Информация о величине операционного риска.....   | 25 |
| 11.  | Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....  | 25 |
| 12.  | Информация о нормативе краткосрочной ликвидности и нормативе структурной ликвидности .....   | 27 |
| 13.  | Финансовый рычаг и обязательные нормативы банка.....   | 27 |



## Публичное акционерное общество «Плюс Банк»

### ПОЯСНЕНИЯ К ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлению рисками и капиталом (далее – Информация) сформирована Публичным акционерным обществом «Плюс Банк» (далее – Банк) (основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1025500000624, дата государственной регистрации кредитной организации 27 августа 2002 года, регистрационный номер, присвоенный Банком России, 1189 от 04 марта 1994 года), по состоянию на 1 июля 2019 года и за 1 полугодие 2019 года в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У от 07.08.2017 г. «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее - «Указание ЦБ РФ № 4482-У»), Указания 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»).

Отчётные данные, содержащиеся в графах «Данные на отчётную дату» и «Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года» публикуемой информации являются сопоставимыми.

Ниже приведен валютный курс доллара США, использованный Банком при составлении Информации:

|                | <u>1 июля<br/>2019 года</u> | <u>1 января<br/>2019 года</u> |
|----------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Руб./долл. США | 63,0756                     | 69,4706                       |

Публикуемая информация в аналитических таблицах составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Информация об управлении рисками и капиталом 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 был создан в соответствии с решением общего собрания участников от 22 апреля 1993 года с наименованием Омский акционерный коммерческий ипотечный банк «Омск-Банк» (акционерное общество открытого типа) в результате реорганизации в форме преобразования коммерческого банка «Омский» (был основан 14 декабря 1990 года).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 22 ноября 1996 года наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и изменено на Омский

акционерный коммерческий ипотечный банк «Омск-Банк» (открытое акционерное общество) «Омск-Банк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 21 мая 1999 года сокращенное наименование Банка приведено в соответствии с действующим законодательством и изменено на ОАО «Омск-Банк».

В соответствии с решением Внеочередного Общего собрания акционеров от 20 августа 2010 года наименование Банка изменено на Открытое акционерное общество «Плюс Банк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 20 июля 2015 года, наименование организационно-правовой формы приведено в соответствии с законодательством Российской Федерации и наименование Банка изменено на Публичное акционерное общество «Плюс Банк» ПАО «Плюс Банк».

|   |  |
|---|--|
| Полное наименование Банка                 | Публичное акционерное общество «Плюс Банк»           |
| Сокращенное наименование Банка            | ПАО «Плюс Банк»                                      |
| Местонахождение Банка (юридический адрес) | 109004, г. Москва, Известковский пер., д. 7, стр. 1. |
| Почтовый адрес                            | 109004, г. Москва, Известковский 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, 10 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.

Банк по данным информационного портала banki.ru по итогам 1 полугодия 2019 года среди банков России занимает:

- 124 (-1) место по величине чистых активов;
- 95 (-1) место по размеру кредитного портфеля;
- 72 (+1) место по объёму депозитного портфеля физических лиц.

## 1.2. Данные о банковской группе

По состоянию на 1 июля 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 привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 1189, выданной Банком России 10 сентября 2015 года, и лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц) № 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 (криптографи-

ческих) 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 различный спектр банковских услуг всем категориям клиентов.

Банк является членом Международной платежной системы VISA International, «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 во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов 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 без открытия банковских счетов;
- эквайринг и эмиссия пластиковых карт. Выпуск дебетовых карт платежной системы МИР: МИР Classic, а также дебетовых карт международной платежной системы Visa: Classic и Gold;
- оказание платежных услуг. Осуществление переводов денежных средств посредством платёжных систем Western Union, Contact, Юнистрим и Золотая Корона;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов;

- консультационные и информационные услуги в рамках предоставляемых Банком кредитных продуктов и финансовых услуг;
- иные сделки в соответствии с законодательством 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 являются кредитование розничных клиентов Банка, а также обеспечение свободного доступа субъектов малого и среднего бизнеса к финансовым услугам, привлечение ресурсов от физических и юридических лиц.

### 3. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Разделы 1 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» раскрываются в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Достаточность капитала характеризует возможность Банка покрывать принимаемые 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, необходимого для покрытия риска ликвидности, кредитного, операционного и рыночного рисков.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источником для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 1 июля 2019 года:

| Но-<br>мер<br>п/п | Бухгалтерский баланс   |                           |                               | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)   |                 |                               |
|-------------------|--|---------------------------|-------------------------------|---|-----------------|-------------------------------|
|                   | Наименование ста-<br>тьи   | Но-<br>мер<br>стро-<br>ки | Данные на<br>отчетную<br>дату | Наименование показа-<br>теля  | Номер<br>строки | Данные на<br>отчетную<br>дату |
| 1                 | 2  | 3                         | 4                             | 5   | 6               | 7                             |
| 1                 | "Средства акцио-<br>неров (участни-<br>ков)", "Эмиссион-<br>ный доход", всего,<br>в том числе: | 24, 26                    | 1,159,282                     | X   | X               | X                             |
| 1.1               | отнесенные в базо-<br>вый капитал  | X                         | 1,159,282                     | "Уставный капитал и<br>эмиссионный доход,<br>всего, в том числе<br>сформированный:"                     | 1               | 1,159,282                     |
| 1.2               | отнесенные в до-<br>бавочный капитал   | X                         | 0                             | Инструменты добавоч-<br>ного капитала и эмис-<br>сионный доход, клас-<br>сифицируемые как ка-<br>питал" | 31              | 0                             |
| 1.3               | отнесенные в до-<br>полнительный ка-<br>питал  | X                         | 0                             | "Инструменты допол-<br>нительного капитала и<br>эмиссионный доход"                                      | 46              | 0                             |
| 2                 | "Средства клиен-   | 16.1,                     | 23,054,001                    | X   | X               | X                             |

|       |  |      |         |  |    |        |
|-------|--|------|---------|--|----|--------|
|       | тов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 16.2 |         |  |    |        |
| 2.1   | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал   | X    | 0       | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства   | 32 | 0      |
| 2.2   | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал   | X    | X       | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего  | 46 | 0      |
| 2.2.1 |  |      |         | из них: субординированные кредиты  | X  | 0      |
| 3     | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:  | 11   | 998,045 | X  | X  | X      |
| 3.1   | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:  | X    | 79,799  | X  | X  | X      |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)   | X    | 0       | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)   | 8  | 0      |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)   | X    | 0       | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | 9  | 79,799 |
| 4     | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:  | 10   | 614,991 | X  | X  | X      |
| 4.1   | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли  | X    | 0       | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"  | 10 | 0      |

|     |   |            |            |  |        |         |
|-----|---|------------|------------|--|--------|---------|
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли  | X          | 614,991    | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"   | 21     | 200,600 |
| 5   | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:  | 20         | 152,120    | X  | X      | X       |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)  | X          | 0          | X  | X      | 0       |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)   | X          | 0          | X  | X      | 0       |
| 6   | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:  | 25         | 0          | X  | X      | X       |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал   | X          | 0          | "Вложения в собственные акции (доли)"  | 16     | 43,527  |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал  | X          | 0          | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала" | 37, 41 | 0       |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал  | X          | 0          | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"  | 52     | 0       |
| 7   | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в | 3, 5, 6, 7 | 22,253,695 | X  | X      | X       |



|     |   |        |         |   |     |         |
|-----|---|--------|---------|---|-----|---------|
|     | том числе:  |        |         |   |     |         |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций  | X      | 0       | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"  | 18  | 0       |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций  | X      | 0       | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"  | 19  | 0       |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций   | X      | 0       | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"   | 39  | 0       |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций   | X      | 0       | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"   | 40  | 0       |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций                                     | X      | 0       | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" | 54  | 0       |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций                                       | X      | 0       | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"   | 55  | 0       |
| 6   | "Резервный фонд"  | 27     | 37,410  | "Резервный фонд"  | 3   | 37,410  |
| 7   | "Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"  | 35     | 205,971 | "Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"   | 2.1 | 692,166 |
| 8   | "Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)", "Неиспользованная прибыль (убыток)" | 32, 35 | 898,096 | "Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года"  | 2.2 | 877,123 |

Капитал Банка в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала по состоянию на 1 июля 2019 года представлен ниже:

| Наименование инструмента (показателя)   | данные на отчетную дату | данные на начало года |
|---|-------------------------|-----------------------|
| Источники базового капитала   |                         |                       |
| Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:  | 1,159,282               | 1,159,282             |
| обыкновенными акциями (долями)  | 1,130,792               | 1,130,792             |
| привилегированными акциями  | 28,490                  | 28,490                |
| Нераспределенная прибыль (убыток):  | 1,569,289               | 650,893               |
| прошлых лет   | 692,166                 | 1,101,275             |
| отчетного года  | 877,123                 | -450,382              |
| Резервный фонд  | 37,410                  | 37,410                |
| Источники базового капитала, итого  | 2,765,981               | 1,847,585             |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала   |                         |                       |
| Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | 79,799                  | 84,532                |
| Вложения в собственные акции (доли)   | 43,527                  | 74,413                |
| Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли  | 200,600                 | 183,262               |
| Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:                                  | 19,943                  | 17,094                |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого  | 343,869                 | 359,301               |
| Базовый капитал, итого  | 2,422,112               | 1,488,284             |
| Источники добавочного капитала  |                         |                       |
| Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:   | 0                       | 979,535               |
| классифицируемые как обязательства  | 0                       | 979,535               |
| Источники добавочного капитала, итого   | 0                       | 979,535               |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала  |                         |                       |
| Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:                               | 0                       | 0                     |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого   | 0                       | 0                     |
| Отрицательная величина дополнительного капитала   | 0                       | 50,451                |
| Добавочный капитал, итого   | 0                       | 929,084               |
| Основной капитал, итого   | 2,422,112               | 2,417,368             |
| Источники дополнительного капитала  |                         |                       |
| Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход  | 0                       | 0                     |
| Источники дополнительного капитала, итого   | 0                       | 0                     |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала  |                         |                       |
| Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:                           | 0                       | 0                     |
| вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов  | 0                       | 0                     |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого   | 0                       | 0                     |
| Дополнительный капитал, итого   | 0                       | 0                     |
| Собственные средства (капитал), итого   | 2,422,112               | 2,417,368             |

При расчёте достаточности капитала по состоянию на 1 января 2019 года Банк включил в расчет величины основного капитала полученные бессрочные субординированные займы по остаточной стоимости:

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

В течение отчетного периода Банк соблюдал установленные требования в отношении величины основного капитала Банка и величины собственных средств (капитала) Банка.

По состоянию на 1 января 2019, на 1 апреля 2019 г., на 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.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 июля 2019 года составляет – 1 (по состоянию на 1 января 2019 года – 1).

#### **4. ИНФОРМАЦИЯ О ТРЕБОВАНИЯХ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ), ВЗВЕШЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА, И О МИНИМАЛЬНОМ РАЗМЕРЕ КАПИТАЛА, НЕОБХОДИМОГО ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**

Основные показатели деятельности Банка в отчетном периоде представлены ниже.

| Показатели  | на 1 июля 2019 года      | на 1 января 2019 года    |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Всего активов   | 26,160,635               | 28,937,181               |
| Ликвидные активы, в том числе:  | 1,432,718                | 1,099,996                |
| Денежные средства   | 556,719                  | 393,788                  |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 763,126                  | 618,155                  |
| Средства в кредитных организациях                                       | 112,873                  | 88,053                   |
| Чистая ссудная задолженность  | 22,183,006               | 24,208,059               |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения              | 0                        | 1,310,195                |
| Средства кредитных организаций  | 3,440,253                | 7,542,620                |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями               | 19,613,748               | 19,046,577               |
| Всего источников собственных средств                                    | 2,803,943                | 1,856,449                |
|   | за 1 полугодие 2019 года | за 1 полугодие 2018 года |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)               | 1,252,149                | 1,205,708                |
| Прибыль (убыток) за отчетный период                                     | 465,656                  | 464,587                  |

За первое полугодие 2019 год активы Банка снизились на 2,8 млрд. руб. Основной фактор снижения – сокращение операций РЕПО.

Значительное увеличение денежных средств связано с привлечением во 2 квартале 2019 года субординированных займов в размере 8 млн. долл., а также проведением цессий портфеля автокредитов.

Кредитный портфель нетто за 1 полугодие 2019 года продемонстрировал снижение в результате введения принципов МСФО 9 в бухгалтерский учет Банка.

В пассивной части баланса Банк регулирует ресурсную базу в соответствии с объемами активных операций. Незначительный рост средств клиентов был обеспечен за счет срочных депозитов физических лиц. Увеличение источников собственных средств Банка обусловлено прекращением признания субординированных займов на сумму 928 млн. рублей, а также полученной прибылью.

За 1 полугодие 2019 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года чистые процентные доходы выросли на 4,0%. За отчетный период 2019 года Банк заработал прибыль в размере 465,7 млн. рублей, в том числе в результате прекращения признания субординированных займов на сумму 458,6 млн. рублей, по сравнению с прибылью 464,6 млн. рублей за аналогичный период прошлого года.

Показатели, указанные в строках 21 - 38 раздела 1 формы 0409813, рассчитываются в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее - «Инструкция ЦБ РФ № 180-И»).

Сведения о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 1 июля 2019 года:

| Номер | Наименование показателя  | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска |                                    | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--|--|------------------------------------|--|
|       |  | данные на отчетную дату                                | данные на предыдущую отчетную дату | данные на отчетную дату                                      |
| 1     | 2  | 3  | 4                                  | 5  |
| 1     | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:  | 20,198,775   | 21,054,883                         | 1,615,902  |
| 2     | при применении стандартизированного подхода  | 20,198,775   | 21,054,883                         | 1,615,902  |
| 3     | при применении базового ПВР  | -  | -                                  | -  |
|       | при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР) | -  | -                                  | -  |
|       | при применении продвинутого ПВР  | -  | -                                  | -  |
| 4     | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:  | 150,169  | 148,820                            | 12,014   |
| 5     | при применении стандартизированного подхода  | 150,169  | 148,820                            | 12,014   |
| 6     | при применении метода, основанного на внутренних моделях   | -  | -                                  | -  |
|       | при применении иных подходов   | -  | -                                  | -  |
|       | Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ                  | -  | -                                  | -  |
| 7     | Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли  | -  | -                                  | -  |

|    |  |            |            |           |
|----|--|------------|------------|-----------|
|    | участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР     |            |            |           |
| 8  | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход   | -          | -          | -         |
| 9  | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход  | -          | -          | -         |
| 10 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход  | -          | -          | -         |
| 11 | Риск расчетов  |            |            | -         |
| 12 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:  | -          | -          | -         |
| 13 | при применении ПВР, основанного на рейтингах   | -          | -          | -         |
| 14 | при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках                                      | -          | -          | -         |
| 15 | при применении стандартизированного подхода  | -          | -          | -         |
| 16 | Рыночный риск, всего, в том числе:   | -          | 53,009     | -         |
| 17 | при применении стандартизированного подхода  | -          | 53,009     | -         |
| 18 | при применении метода, основанного на внутренних моделях   | -          | -          | -         |
|    | Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель  | -          | -          | -         |
| 19 | Операционный риск  | 7,026,513  | 6,835,400  | 562,121   |
| 20 | при применении базового индикативного подхода  | -          | -          | -         |
| 21 | при применении стандартизированного подхода  | 7,026,513  | 6,835,400  | 562,121   |
| 22 | при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода   | -          | -          | -         |
| 23 | Активы (требования) ниже порога ответственности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов                           | 655,678    | 653,505    | 52,454    |
| 24 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | -          | -          | -         |
| 25 | Итого<br>(сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)   | 28,031,135 | 28,745,617 | 2,242,491 |

## 5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ

Сведения об обременённых и необременённых активах по состоянию на 1 июля 2019 года:

| Номер | 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     | Всего активов, в том числе:  | 11,580                                    | -   | 23,456,358                                  | -  |
| 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, всего, в том числе:                                       | -   | -   | -   | -  |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 | -   | -   | -   | -  |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             | -   | -   | -   | -  |
| 3.2   | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:     | -   | -   | -   | -  |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 | -   | -   | -   | -  |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             | -   | -   | -   | -  |
| 4     | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях                    | 7,980                                     | -   | 93,546                                      | -  |
| 5     | Межбанковские кредиты (депозиты)   | 3,600                                     | -   | 4,449,816                                   | -  |
| 6     | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | -   | -   | 413,065                                     | -  |
| 7     | Ссуды, предоставленные физическим лицам  | -   | -   | 17,157,246                                  | -  |
| 8     | Основные средства  | -   | -   | 1,003,119                                   | -  |
| 9     | Прочие активы  | -   | -   | 339,566                                     | -  |

Под обремененными активами в целях заполнения данной таблицы понимаются финансовые активы:

- «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» (строка 4) - остатки на счетах в Национальном клиринговом центре для обеспечения операций Банка на валютной бирже, а также взнос в гарантийный фонд платежной системы Вестерн Юнион;

- «Межбанковские кредиты (депозиты)» (строка 5) – остатки на счете в российском банке для обеспечения расчетов с использованием пластиковых карт.

На балансе Банка отражаются только обремененные активы, на которые Банк не утратил права и не передал полностью риски. В случае утраты Банком прав на обремененные активы и полной передачей рисков по ним соответствующие активы подлежат списанию с баланса Банка.

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обременённые активы), и необременённых активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчётного квартала.

Учетная политика Банка в части подходов в учете обремененных активов не отличается от аналогичных необремененных активов.

В силу характера операций, связанных с обременением по ним активов, модель финансирования Банка не оказывает существенного влияния на размер и виды обремененных активов.

## 6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 июля 2019 года:

| Номер | Наименование показателя  | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|-------|--|-------------------------|---------------------------------|
| 1     | 2  | 3                       | 4                               |
| 1     | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах               | 341                     | 831                             |
| 2     | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:    | 15,822                  | 14,368                          |
| 2.1   | банкам-нерезидентам  | -                       | -                               |
| 2.2   | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | -                       | -                               |
| 2.3   | физическим лицам - нерезидентам  | 15,822                  | 14,368                          |
| 3     | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:       | -                       | -                               |
| 3.1   | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                         | -                       | -                               |
| 3.2   | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                     | -                       | -                               |
| 4     | Средства нерезидентов, всего, в том числе:                               | 566,399                 | 1,052,850                       |
| 4.1   | банков-нерезидентов  | 504,909                 | 979,797                         |
| 4.2   | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями   | 9,024                   | 9,500                           |
| 4.3   | физических лиц - нерезидентов  | 52,466                  | 63,553                          |

Существенное изменение средств контрагентов-нерезидентов на счетах Банка связано с прекращением обязательств по субординированным займам, предоставленными АО «First Heartland Jýsan Bank».

## 7. ИНФОРМАЦИЯ О ГЕОГРАФИЧЕСКОМ РАСПРЕДЕЛЕНИИ КРЕДИТНОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА АНТИЦИКЛИЧЕСКОЙ НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

Страновой риск (включая риск неперевода средств) заключается в возникновении у банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

| N<br>п/п | Наименование страны   | Национальная антициклическая надбавка, процент | Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб. |  | Антициклическая надбавка, процент | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб. |
|----------|-----------------------|--|--|--|-----------------------------------|---|
|          |                       |  | балансовая стоимость   | требования, взвешенные по уровню риска |                                   |   |
| 1        | 2                     | 3  | 4  | 5                                      | 6                                 | 7   |
| 1        | Российская Федерация  | 0.000  | 19,298,591   | 17,334,578                             | X                                 | X   |
| 2        | Республика Казахстан  | 0.000  | 5,987  | 17,713                                 | X                                 | X   |
| 3        | Киргизская Республика | 0.000  | 258  | 438                                    | X                                 | X   |
|          | Сумма                 | X  | 0  | 0                                      | X                                 | X   |
|          | Итого                 | X  | 19,304,836   | 17,352,729                             | 0.000                             | 1,160,711   |

## 8. КРЕДИТНЫЙ РИСК

### 8.1. Общая информация о величине кредитного риска Банка

Под кредитным риском понимается вероятность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск включает в себя остаточный риск и риск концентрации. Под остаточным риском понимается риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы минимизации кредитного риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения юридических рисков и (или) рисков потери (снижения) ликвидности обеспечения.

В качестве основных факторов кредитного риска Банк выделяет риски,

- связанные с внешним влиянием (макроэкономические риски);
- риски, связанные с неплатежеспособностью заемщиков;
- риски концентрации и недостаточной диверсификации кредитного портфеля Банка;
- риски, возникающие при кредитовании связанных лиц;
- негативные экономические, политические, социальные факторы, приводящие к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств заемщиками – нерезидентами (страновой риск);
- особенности национального законодательства заемщиков-нерезидентов, в силу которых валюта денежного обязательства может быть недоступна заемщику (риск неперевода средств).

В отношении кредитного риска Банк использует стандартные методы оценки, применение которых в целях определения достаточности собственных средств (капитала) установлено в Инструкции Банка России № 180-И.

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении банковских рисков подходы на основе внутренних рейтингов (ПВР) и внутренних моделей.

Банк не осуществляет операций с ПФИ и не осуществляет операций секьюритизации. Банк не проводит операций, которым присущ кредитный риск контрагента и риск секьюритизации.

Требования Указания Банка России № 2732-У на Банк не распространяются.



Информация по состоянию на 1 июля 2019 года об активах Банка, подверженных кредитному риску представлена в таблице ниже:

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней | Резервы на возможные потери | Чистая балансовая стоимость активов |
|-------|-------------------------|---|---|--|---|-----------------------------|-------------------------------------|
|       |                         |   |   |  |   |                             | (гр. 3(4)+гр. 5(6)-гр. 7)           |
| 1     | 2                       | 3   | 4   | 5  | 6   | 7                           | 8                                   |
| 1     | Кредиты                 | -   | 6,571,082   | -  | 22,802,318  | 7,121,554                   | 22,251,846                          |
| 2     | Долговые ценные бумаги  | -   | -   | -  | -   | -                           | -                                   |
| 3     | Внебалансовые позиции   | -   | -   | -  | 2,691,056   | 28,009                      | 2,663,047                           |
| 4     | Итого                   | -   | 6,571,082   | -  | 25,493,374  | 7,149,563                   | 24,914,893                          |

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 года N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) и Положением Банка России от 23.10.2017 года N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П) по состоянию на 1 июля 2019 года:

| Номер строки | Наименование показателя  | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери  |           |                                   |           | Изменение объемов сформированных резервов |           |
|--------------|--|-----------------------------|--|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|
|              |  |                             | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П |           | по решению уполномоченного органа |           |   |           |
|              |  |                             | процент  | тыс. руб. | 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: | 133,746                     | 50.00  | 66,873    | 43.17                             | 57,736    | -6.83                                     | -9,137    |

|     |   |         |       |        |       |        |        |        |
|-----|---|---------|-------|--------|-------|--------|--------|--------|
| 1.1 | ссуды   | 116,131 | 50.00 | 58,065 | 49.13 | 57,054 | -0.87  | -1,011 |
| 2   | Реструктурированные<br>ссуды  | 47,300  | 21.00 | 9,933  | 1.00  | 473    | -20.00 | -9,460 |
| 3   | Ссуды, предоставленные<br>заемщикам для погаше-<br>ния долга по ранее<br>предоставленным ссудам   | 0       | 0     | 0      | 0     | 0      | 0      | 0      |
| 4   | Ссуды, использованные<br>для предоставления зай-<br>мов третьим лицам и<br>погашения ранее имею-<br>щихся обязательств дру-<br>гих заемщиков, всего, в<br>том числе:            | 0       | 0     | 0      | 0     | 0      | 0      | 0      |
| 4.1 | перед отчитывающейся<br>кредитной организацией  | 0       | 0     | 0      | 0     | 0      | 0      | 0      |
| 5   | Ссуды, использованные<br>для приобретения и (или)<br>погашения эмиссионных<br>ценных бумаг  | 0       | 0     | 0      | 0     | 0      | 0      | 0      |
| 6   | Ссуды, использованные<br>для осуществления вло-<br>жений в уставные капи-<br>талы других юридиче-<br>ских лиц   | 0       | 0     | 0      | 0     | 0      | 0      | 0      |
| 7   | Ссуды, возникшие в ре-<br>зультате прекращения<br>ранее существующих<br>обязательств заемщика<br>новацией или отступным   | 0       | 0     | 0      | 0     | 0      | 0      | 0      |
| 8   | Условные обязательства<br>кредитного характера<br>перед контрагентами,<br>имеющими признаки,<br>свидетельствующие о<br>возможном отсутствии у<br>них реальной деятельно-<br>сти | 22,225  | 50.00 | 11,113 | 50.00 | 11,113 | 0.00   | 0      |

Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней):

| 1 | Наименование статьи   | Балансовая стоимость<br>ссудной задолженности<br>и долговых ценных<br>бумаг |
|---|---|---|
| 1 | 2   | 3   |
| 1 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода) | 3,912,277   |
| 2 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)           | 785,877   |
| 3 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, чис-  | 134,619   |

|   |  |           |
|---|--|-----------|
|   | лящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта<br>(ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней) |           |
| 4 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса  | 0         |
| 5 | Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде   | 55,500    |
| 6 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода<br>(ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода)<br>(ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)          | 4,619,035 |

## 8.2. Методы снижения кредитного риска

Информация по состоянию на 1 июля 2019 года о методах снижения кредитного риска:

| Номер | Наименование статьи               | Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований | Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований |                                | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями |                                | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ |                                |
|-------|-----------------------------------|--|--|--------------------------------|--|--------------------------------|--|--------------------------------|
|       |                                   |  | всего  | в том числе обеспеченная часть | всего  | в том числе обеспеченная часть | всего  | в том числе обеспеченная часть |
| 1     | 2                                 | 3  | 4  | 5                              | 6  | 7                              | 8  | 9                              |
| 1     | Кредиты                           | 19,316,784   | 2,935,062  | 2,510,344                      | -  | -                              | -  | -                              |
| 2     | Долговые ценные бумаги            | -  | -  | -                              | -  | -                              | -  | -                              |
| 3     | Всего, из них:                    | 19,316,784   | 2,935,062  | 2,510,344                      | -  | -                              | -  | -                              |
| 4     | просроченные более чем на 90 дней | 689,742  | -  | -                              | -  | -                              | -  | -                              |

## 8.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Информация по состоянию на 1 июля 2019 года о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу:

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.                                  |  | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного |
|-------|---|---|--|---|--|
|       |   | без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска |   |  |
|       |   |   |  |   |  |

|    |   | балансо-<br>вая | внебалансо-<br>вая | балансо-<br>вая | внебалансо-<br>вая | тыс. руб.  | риска в<br>разрезе<br>портфелей тре-<br>бований<br>(обяза-<br>тельств),<br>процент |
|----|---|-----------------|--------------------|-----------------|--------------------|------------|--|
| 1  | 2   | 3               | 4                  | 5               | 6                  | 7          | 8  |
| 1  | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран         | 1,319,845       | -                  | 1,319,845       | -                  | -          | -  |
| 2  | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации                        | -               | -                  | -               | -                  | -          | -  |
| 3  | Банки развития  | -               | -                  | -               | -                  | -          | -  |
| 4  | Кредитные организации (кроме банков развития)   | 119,101         | -                  | 119,101         | -                  | 66,916     | 56.2   |
| 5  | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | -               | -                  | -               | -                  | -          | -  |
| 6  | Юридические лица  | -               | -                  | -               | -                  | -          | -  |
| 7  | Розничные заемщики (контрагенты)  | 16,863,091      | 2,635,813          | 16,863,091      | 590,942            | 17,548,213 | 100.5  |
| 8  | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью                                      | 68,704          | -                  | 68,704          | -                  | 68,704     | 100.0  |
| 9  | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью                               | 2,116           | -                  | 2,116           | -                  | 2,116      | 100.0  |
| 10 | Вложения в акции  | -               | -                  | -               | -                  | -          | -  |
| 11 | Просроченные требования (обязательства)   | 1,961,387       | -                  | 1,961,387       | -                  | 1,969,381  | 100.4  |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска                                     | 1,276,079       | -                  | 1,276,079       | -                  | 1,933,953  | 151.6  |
| 13 | Прочие  | 2,019,952       | -                  | 2,019,952       | -                  | 2,583,646  | 127.9  |
| 14 | Всего   | 20,321,989      | 2,635,813          | 20,321,989      | 590,942            | 20,198,775 | 96.6   |

Информация по состоянию на 1 июля 2019 года о кредитных требованиях (обязательствах) кредитной организации, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска:

| Но-<br>мер | Наименование<br>портфеля кре-<br>дитных требо-<br>ваний (обяза-<br>тельств)                       | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) |        |         |         |     |     |            |      |          |        |        |        |       |      |       |       |       |        |            |
|------------|---|--|--------|---------|---------|-----|-----|------------|------|----------|--------|--------|--------|-------|------|-------|-------|-------|--------|------------|
|            |   | из них с коэффициентом риска:                            |        |         |         |     |     |            |      |          |        |        |        |       |      |       |       |       |        | всего      |
|            |   | 0%   | 20%    | 35<br>% | 50<br>% | 70% | 75% | 100%       | 110% | 130<br>% | 140%   | 150%   | 170%   | 200%  | 250% | 300%  | 600%  | 1250% | прочие |            |
| 1          | 2   | 3  | 4      | 5       | 6       | 7   | 8   | 9          | 10   | 11       | 12     | 13     | 14     | 15    | 16   | 17    | 18    | 19    | 20     | 21         |
| 1          | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран         | 1,319,845  | -      | -       | -       | -   | -   | -          | -    | -        | -      | -      | -      | -     | -    | -     | -     | -     | -      | 1,319,845  |
| 2          | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации                        | -  | -      | -       | -       | -   | -   | -          | -    | -        | -      | -      | -      | -     | -    | -     | -     | -     | -      | -          |
| 3          | Банки развития  | -  | -      | -       | -       | -   | -   | -          | -    | -        | -      | -      | -      | -     | -    | -     | -     | -     | -      | -          |
| 4          | Кредитные организации (кроме банков развития)   | -  | 65,231 | -       | -       | -   | -   | 53,870     | -    | -        | -      | -      | -      | -     | -    | -     | -     | -     | -      | 119,101    |
| 5          | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | -  | -      | -       | -       | -   | -   | -          | -    | -        | -      | -      | -      | -     | -    | -     | -     | -     | -      | -          |
| 6          | Юридические лица  | -  | -      | -       | -       | -   | -   | -          | -    | -        | -      | -      | -      | -     | -    | -     | -     | -     | -      | -          |
| 7          | Розничные заемщики (контрагенты)  | -  | -      | -       | -       | -   | -   | 17,305,342 | 147  | -        | 17,405 | 97,717 | 18,766 | 1,690 | -    | 5,879 | 1,859 | -     | 5,228  | 17,454,033 |
| 8          | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимо-   | -  | -      | -       | -       | -   | -   | 68,704     | -    | -        | -      | -      | -      | -     | -    | -     | -     | -     | -      | 68,704     |

|    | стью  |           |        |   |   |   |   |            |     |   |        |           |        |       |   |       |       |   |       |            |       |
|----|---|-----------|--------|---|---|---|---|------------|-----|---|--------|-----------|--------|-------|---|-------|-------|---|-------|------------|-------|
| 9  | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | -         | -      | - | - | - | - | 2,116      | -   | - | -      | -         | -      | -     | - | -     | -     | - | -     | -          | 2,116 |
| 10 | Вложения в акции  | -         | -      | - | - | - | - | -          | -   | - | -      | -         | -      | -     | - | -     | -     | - | -     | -          | -     |
| 11 | Просроченные требования (обязательства)                             | -         | -      | - | - | - | - | 1,953,013  | 127 | - | 355    | 2,408     | 3,883  | 445   | - | -     | 561   | - | 595   | 1,961,387  |       |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска       | -         | -      | - | - | - | - | -          | 147 | - | 17,405 | 1,225,105 | 18,766 | 1,690 | - | 5,879 | 1,859 | - | 5,228 | 1,276,079  |       |
| 13 | Прочие  | -         | -      | - | - | - | - | 892,564    | -   | - | -      | 1,127,388 | -      | -     | - | -     | -     | - | -     | 2,019,952  |       |
| 14 | Всего   | 1,319,845 | 65,231 | - | - | - | - | 18,251,776 | 147 | - | 17,405 | 1,225,105 | 18,766 | 1,690 | - | 5,879 | 1,859 | - | 5,228 | 20,912,931 |       |

#### 8.4. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Информация о величине кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента по состоянию на 1 июля 2019 года, представлена ниже:

| Номер | Наименование статьи   | Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска | Величина, взвешенная по уровню риска |
|-------|---|--|--------------------------------------|
| 1     | 2   | 3  | 4                                    |
| 1     | Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:  | X  | 150,169                              |
| 2     | Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: | -  | 57,955                               |
| 3     | внебиржевые ПФИ   | -  | -                                    |
| 4     | биржевые ПФИ  | -  | -                                    |
| 5     | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами  | 3,669,432  | 57,955                               |
| 6     | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента  | -  | -                                    |
| 7     | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение   | -  | X                                    |
| 8     | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение   | 323  | 16                                   |
| 9     | Гарантийный фонд  | -  | -                                    |
| 10    | Дополнительные взносы в гарантийный фонд  | -  | -                                    |
| 11    | Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:  | X  |                                      |
| 12    | Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:           |  |                                      |
| 13    | внебиржевые ПФИ   |  |                                      |
| 14    | биржевые ПФИ  |  |                                      |
| 15    | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами  |  |                                      |
| 16    | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента  |  |                                      |
| 17    | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение   |  | X                                    |
| 18    | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение   |  |                                      |
| 19    | Гарантийный фонд  |  |                                      |
| 20    | Дополнительные взносы в гарантийный фонд  |  |                                      |

#### 9. РЫНОЧНЫЙ РИСК

По состоянию на 1 июля 2019 года на балансе Банка отсутствуют инструменты, по которым рассчитывается рыночный риск.



## 10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

Под операционным риском понимается вероятность 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 является поддержание предельно допустимого значения операционного риска, принимаемого Банком, путем обеспечения максимальной сохранности активов и капитала и уменьшения (исключения) возможных операционных убытков.

Задачами управления операционным риском являются:

1. Получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска путем выявления и оценки (измерения) операционного риска;
2. Принятие мер по поддержанию предельно допустимого уровня операционного риска;
3. Мониторинг операционного риска (постоянное наблюдение за уровнем операционного риска);
4. Создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизация риска).

Оценка Операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие Операционного риска, представлены далее:

|  | <u>1 июля 2019</u><br>года | <u>1 января 2019</u><br>года |
|--|----------------------------|------------------------------|
| <b>Чистые процентные доходы</b>  | <b>2707148</b>             | <b>2,093,318</b>             |
| <b>Чистые непроцентные доходы, в том числе:</b>  | <b>1,040,326</b>           | <b>1,552,227</b>             |
| чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | 5,301                      | 5,409                        |
| чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 486                        | 0                            |
| чистые доходы от операций с иностранной валютой  | 29,664                     | 143,113                      |
| чистые доходы от переоценки иностранной валюты   | (16,630)                   | 22,977                       |
| комиссионные доходы  | 705,007                    | 1,111,908                    |
| прочие операционные доходы   | 734,171                    | 644,324                      |
| комиссионные расходы   | (417,673)                  | (375,504)                    |
|  | <u><b>3,747,474</b></u>    | <u><b>3,645,545</b></u>      |
| <b>Операционный риск</b>   | <u><b>562,121</b></u>      | <u><b>546,832</b></u>        |

## 11. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Под процентным риском понимается вероятность 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 ак-

тивов и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки.

Источники процентного риска:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой или по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

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

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 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года.

Анализ Процентного риска Банка по состоянию на 1 июля 2019 года:

| Изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов | Показатели изменения чистого процентного дохода при колебаниях рыночных ставок |           |           |           |           |           |
|--|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|  | Итого по всем валютам  |           | RUR       |           | USD       |           |
|  | +200 б.п.  | -200 б.п. | +200 б.п. | -200 б.п. | +200 б.п. | -200 б.п. |
| до 30 дней   | -0,294   | 0,294     | -0,283    | 0,283     | -0,006    | 0,006     |
| от 31 до 90 дней   | -0,872   | 0,872     | -0,861    | 0,861     | -0,011    | 0,011     |
| от 91 до 180 дней  | -0,309   | 0,309     | -0,296    | 0,296     | -0,013    | 0,013     |
| от 181 дня до 1 года                                       | -0,098   | 0,098     | -0,096    | 0,096     | 0         | 0         |

Анализ Процентного риска Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

| Изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов | Показатели изменения чистого процентного дохода при колебаниях рыночных ставок |           |           |           |           |           |
|--|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|  | Итого по всем валютам  |           | RUR       |           | USD       |           |
|  | +200 б.п.  | -200 б.п. | +200 б.п. | -200 б.п. | +200 б.п. | -200 б.п. |
| до 30 дней   | -32,214  | 32,214    | -31,548   | 31,548    | -441      | 441       |
| от 31 до 90 дней   | -6,903   | 6,903     | -5,411    | 5,411     | -257      | 257       |
| от 91 до 180 дней  | -27,161  | 27,161    | -26,061   | 26,061    | -65       | 65        |
| от 181 дня до 1 года                                       | -18,343  | 18,343    | -18,315   | 18,315    | -6        | 6         |

Оценка Процентного риска осуществляется путем расчета чувствительности процентной маржи к колебаниям рыночных ставок, которая рассчитывается как величина уменьшения чистого

процентного дохода при стресс-тесте на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России N 4927-У.

Анализ чувствительности Процентного риска Банка по состоянию на 1 июля 2019 года по активам и пассивам:

| Изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов | Показатели изменения чистого процентного дохода при колебаниях рыночных ставок |           |           |           |           |           |
|--|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|  | Итого по всем валютам  |           | RUR       |           | USD       |           |
|  | +400 б.п.  | -400 б.п. | +400 б.п. | -400 б.п. | +400 б.п. | -400 б.п. |
| до 30 дней   | -0,589   | 0,589     | -0,566    | 0,566     | -0,013    | 0,013     |
| от 31 до 90 дней   | -1,745   | 1,745     | -1,721    | 1,721     | -0,023    | 0,023     |
| от 91 до 180 дней  | -0,618   | 0,618     | -0,591    | 0,591     | -0,026    | 0,026     |
| от 181 дня до 1 года                                       | -0,196   | 0,196     | -0,192    | 0,192     | 0         | 0         |

Анализ чувствительности Процентного риска Банка по состоянию на 1 января 2019 года по активам и пассивам:

| Изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов | Показатели изменения чистого процентного дохода при колебаниях рыночных ставок |           |           |           |           |           |
|--|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|  | Итого по всем валютам  |           | RUR       |           | USD       |           |
|  | +400 б.п.  | -400 б.п. | +400 б.п. | -400 б.п. | +400 б.п. | -400 б.п. |
| до 30 дней   | -64,428  | 64,428    | -63,097   | 63,097    | -882      | 882       |
| от 31 до 90 дней   | -13,806  | 13,806    | -10,821   | 10,821    | -514      | 514       |
| от 91 до 180 дней  | -54,323  | 54,323    | -52,122   | 52,122    | -129      | 129       |
| от 181 дня до 1 года                                       | -36,686  | 36,686    | -36,631   | 36,631    | -11       | 11        |

## 12. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ И НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Банком не осуществляется расчет норматива краткосрочной ликвидности, поскольку ПАО «Плюс Банк» не входит в число системно значимых кредитных организаций, признаваемых такими Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций".

Поскольку Банк не является системно значимой кредитной организацией, к Банку не применяются требования Положения Банка России от 26.07.2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования («Базель III»))».

## 13. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКА

Разделы 1 и 2 формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», а также раздел 4 формы отчетности 0409808 «Информация об уровне достаточности капитала» раскрываются в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года значения показателя финансового рычага и его компонентов в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 4927-У представлены следующим образом:

|   | <u>1 июля<br/>2019 года</u> | <u>1 января<br/>2019 года</u> |
|---|-----------------------------|-------------------------------|
| Основной капитал, тыс. руб.   | 2,422,112                   | 2,417,368                     |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под<br>риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. | 26,554,700                  | 29,677,841                    |
| <b>Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент</b>   | <b><u>9.1</u></b>           | <b><u>8,1</u></b>             |

Основной капитал по состоянию на 1 июля 2019 года увеличился до 2,422,112 тыс. рублей (1 января 2019 года – 2,417,368 тыс. рублей)/

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, используемых для расчета показателя финансового рычага, уменьшилась до 26,554,700 тыс. рублей (1 января 2019 года – 29,677,841 тыс. рублей) вследствие уменьшения риска по операциям кредитования ценными бумагами.

Председатель Правления



К.Б. Орынбаев