



АУДИТ-ЦЕНТР

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а  
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02  
e-mail: [nfk@etel.ru](mailto:nfk@etel.ru), [www.USAC.ru](http://www.USAC.ru)

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «ВУЗ-банк»

### *Мнение с оговоркой*

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ВУЗ-банк» (далее - Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2020 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2020 года, пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, за исключением влияния вопросов, изложенных в разделе "Основание для выражения мнения с оговоркой" нашего заключения, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «ВУЗ-банк» по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

### *Основание для выражения мнения с оговоркой*

Не в полной мере созданы резерв на возможные потери, как того требуют Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на сумму не менее 3 146 млн. руб. Недосоздание резерва было отмечено нами в аудиторском заключении о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за прошлый год.

По этой причине искажены показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка:

- показатели статьи Бухгалтерского баланса за 2019 год «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» завышены на сумму не менее 2 665 млн. руб., статьи «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» завышены на сумму 108 млн. руб., статьи «Прочие активы»



завышены на сумму 373 млн. руб., статьи «Неиспользованная прибыль (убыток)»  
завышены на 3 146 млн. руб

- показатель статьи Отчета о финансовых результатах за 2019 год «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего» завышен на 3 млн. руб., статьи «Изменение резерва по прочим активам» завышен на 200 млн. руб.

Соответственно, по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года были существенно искажены показатели отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма), отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) и сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма).

В период с даты подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и до даты выдачи аудиторского заключения независимого аудитора произошли некорректирующие события после отчетной даты, требующие упоминания в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. С начала 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику. Дополнительным фактором нестабильности стал разрыв соглашения ОПЕК+, что существенно повлияло на снижение стоимости нефти. Вследствие данных событий в марте 2020 года в России наблюдались рост курса рубля к доллару и евро, а также снижение биржевых индексов.

В Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка не раскрыты перечисленные некорректирующие события после отчетной даты, не отражена расчетная оценка Банком влияния данных событий на свое финансовое положение.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нами мнения с оговоркой.

#### ***Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности***

Мы обращаем внимание на то, что, как указано в пунктах 2.3, 9 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, капитал Банка имеет отрицательное значение в связи с формированием резервов под активы, размещенные в ОАО АКБ «Пробизнесбанк», у которого 12 августа 2015 года была отозвана лицензия. Банк не соблюдал требования Банка России к уровню нормативного капитала.



Как указано в Сведениях об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01 января 2020 года, все капиталосодержащие нормативы не выполняются.

Дальнейшая деятельность Банка зависит от разработки и выполнения Плана финансового оздоровления. Данное обстоятельство, изложенное в пункте 9 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, указывает на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

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

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

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

1. выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок;



- разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
2. получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
  3. оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Банка, и соответствующего раскрытия информации;
  4. делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
  5. проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»**

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:



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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

В связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ «Пробизнесбанк» денежные средства, размещенные в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в межбанковских кредитах, были переоценены в 5 категорию качества с досозданием резервов, в связи с чем капитал банка принял отрицательное значение, и на 01 января 2016 года обязательные нормативы, в расчете которых присутствует капитал (Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н4, Н6, Н7, Н9.1, 10.1, Н12), установленные Банком России, АО «ВУЗ-банк» не соблюдались. По состоянию на 01 января 2020 г. Банком обеспечивается выполнение обязательных нормативов Н2 и Н3, остальные обязательные нормативы не выполняются.

В соответствии со ст.189.47 Закона о 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в связи с принятием Плана Участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, Банк России не применяет к АО "ВУЗ-банк" меры, предусмотренные ст.74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

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

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

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

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

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

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года



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

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

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора:

Корноухова Татьяна Ивановна,  
Заместитель Генерального директора  
по аудиту финансовых институтов  
аудиторской организации АО «Екатеринбургский Аудит-Центр»

«29» апреля 2020 года



***Сведения об аудируемом лице:***

***Наименование:*** Акционерное общество «ВУЗ-банк»

***Основной государственный регистрационный номер:*** 1026600001042

***Место нахождения:*** 620142, Свердловская область, город Екатеринбург, улица 8 Марта, дом 49, 4 этаж (часть помещения №32 на поэтажном плане четвертого этажа), офис 432.

***Сведения об аудиторе:***

***Наименование:*** Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

***Основной государственный регистрационный номер:*** 1036604386367

***Место нахождения:*** 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006019078 от 28 января 2020 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
65	09307651	1557

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

Кредитной организации Акционерное общество "ВУЗ-банк", АО "ВУЗ-банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 620142, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, д. 49, офис 432

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	318 760	425 040
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	678 051	652 237
2.1	Обязательные резервы	4.1	200 274	190 981
3	Средства в кредитных организациях	4.1	816 669	1 186 998
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	479 774	28 244 169
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.6	82 961 178	0
5а	Чистая ссудная задолженность	4.6	0	62 153 279
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.3	12 584 843	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.3	0	56 417
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5	160 312	1 866 328
9	Требование по текущему налогу на прибыль		38 465	79 658
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		300 970	176 738
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.8	105 434	107 432
13	Прочие активы	4.14	812 263	397 399
14	Всего активов	2.2, 2.3	99 256 819	95 345 695
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		102 106 168	100 747 805
16.1	средства кредитных организаций	4.15	79 565 635	79 416 316
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.15	22 540 533	21 331 489
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		17 046 527	15 217 431
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.16	0	264 449
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	70 349
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.17	95 828	101 773
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		10 506	12 949
23	Всего обязательств	2.2	102 212 502	101 197 325
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.18	10 000	10 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		11 000	11 000
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		136 001	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.3	2 981	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		-3 115 665	-5 872 630
36	Всего источников собственных средств		-2 985 683	-5 851 630
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		14 493 103	23 125 578
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Изевили Г.В.

Главный бухгалтер

Сопроненкова Е.В.

Ведущий экономист

Чебыкина Л.Н.

Телефон (343)311-78-61

24.01.2020





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
65	09307	1557

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)  
за 2019 г.

Кредитной организации

Акционерное общество "ВУЗ-банк", АО "ВУЗ-банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 620142, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, д. 48, офис 432

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего	5.1	9 202 355	9 120 456
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	126 672	116 352
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		7 323 499	6 801 957
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5.1	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 752 184	2 202 108
2	Процентные расходы, всего	5.1	8 421 230	6 329 266
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.1	7 217 572	5 213 130
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1 203 658	1 116 160
2.3	по выданным долгам обязательствам		0	6
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1, 5.2	781 125	2 791 159
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2	-1 752 398	-2 270 907
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-856 325	-126 173
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-971 273	520 252
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2, 5.4	1 582 383	-2 500 540
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		357 729	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		1 374 091	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		21 630	-152 456
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-929 981	339 385
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		410 387	2 936
14	Комиссионные доходы		514 553	530 249
15	Комиссионные расходы		54 456	66 265
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-22 146	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.3	0	-74 414
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		130 947	-52 188
19	Прочие операционные доходы		1 888 561	394 832
20	Чистые доходы (расходы)		4 302 425	-1 058 212
21	Операционные расходы		1 341 332	2 473 172
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.2	2 961 093	-3 531 364
23	Возмещение (расход) по налогам	5.7	204 129	317 530
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5.8	2 756 964	-3 848 914
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5.8	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2, 2.3, 6	2 756 964	-3 848 914

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		2 756 964	-3 848 914
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		138 982	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		138 982	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		138 982	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	6	138 982	0
10	Финансовый результат за отчетный период	6	2 895 946	-3 848 914

Председатель Правления

Изеалин Г.В.

Главный бухгалтер

Сопроненкова Е.В.

Ведущий экономист

Чебыкина Л.Н.

Телефон (343)311-78-61

24.01.2020



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
65	09307651	1557

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

Кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество "ВУЗ-Банк", АО "ВУЗ-Банк"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

620142, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, д. 49, офис 432

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	6	10000	10000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6	10000	10000	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6	-4591446	-5974521	35
2.1	прошлых лет	6	-5872919	-2022494	35
2.2	отчетного года	6	-1281473	-3852027	35
3	Резервный фонд	6	11000	11000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		-4570446	-5853521	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6	51161	30532	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	6	2348	2082	8
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала	6	390819	278531	4, 11, 12, 13
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		444328	311145	
29	Базовый капитал, итого:	6	-5014774	-6164666	
<b>Источники добавочного капитала</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	6	390819	278531	4, 11, 12, 13
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		390819	278531	
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	6	-5014774	-6164666	
<b>Источники дополнительного капитала</b>					

46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			0	0	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,			не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери			0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого:			0	0	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			390819	278531	4, 11, 12, 13
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	6		18	0	13
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	6		390801	278531	4, 11, 12, 13
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			360819	278531	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)			0	0	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	2,2, 2,3, 6		-5014774	-6164666	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :			X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала			109462303	122314501	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала			109462303	122314501	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			109071484	122035970	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)			0	0	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)			0	0	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)			0	0	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:			0	0	
65	надбавка поддержания достаточности капитала			0	0	
66	антициклическая надбавка			0	0	
67	надбавка за системную значимость банков			не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			0	0	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	9		-4.5813	-5.0400	
70	Норматив достаточности основного капитала	9		-4.5813	-5.0400	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	9		-4.5977	-5.0515	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0	0	
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			0	0	

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице №

1

раздела 1 «Информация о структуре

собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

www.vuzbank.ru

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 АО "ВУЗ-Банк"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10101557В.10201557В.10201557В001D
3	Право, применимое к инструментам капитала	1.1 Россия
3а	к иным инструментам общей способности к погашению обязательств	1.1 не применимо
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 10 000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 10 000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 06.08.1999
		1.2 28.12.1999
		1.3 08.10.2000
		1.4 18.04.2002
		1.5 22.12.2006
		1.6 06.11.2015
		1.7 23.11.2015
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо
17	Первоначальный/дивидендный доход	1.1 не применимо
18	Ставка по инструменту	1.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 да
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный
23	Кумулятивность инструмента	1.1 некумулятивный
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо
34а	Тип субординации	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 609-П	1.1 да
37	Описание несоответствия	1.1 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

[www.vuzbank.ru](http://www.vuzbank.ru)

(ссылка на сайт кредитной организации)

Председатель Правления

Изюлин Г.В.

Главный бухгалтер

Сопроненкова Е.В.

Ведущий экономист

Чебыкина Л.Н.



Телефон:

(343)311-78-61

24.01.2020

Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
65	09307651	1557

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество "ВУЗ-БАНК", АО "ВУЗ-БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 620142, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, д. 48, офис 432

Код формы по ОКУД 0405010  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Наименование строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Заемственный капитал	Прочие по справедливой стоимости, измененные балансовые стоимости, выходящие за пределы обязательств (различия на отложенный налоговый эффект)	Пороченная основная сумма и нематериальные активы в уменьшенной на сумму начисленные обязательств	Уплаченные (выплаченные) обязательства (проблемной по выплате долгосрочных обязательств) работников по окончании трудовой деятельности при перемене	Переоценка инструментов кодирования	Резервный фонд	Денежные средства, балансовые финансовые ресурсы (вклады и вклады)	Изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, обусловленные изменением кредитного риска	Оценочные резервы под сомнительные кредитные убытки	Неразделенная прибыль (убыток)	Итого источник капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Валюта на начало года/начало отчетного года		10000	0	0	0	0	0	0	11000	0	0	0	-2023716	-2002716
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправлений ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (сравнительные)		10000	0	0	0	0	0	0	11000	0	0	0	-2023716	-2002716
5	Соловухинский доход за предыдущий отчетный период													-3648814	-3648814
5.1	прибыль (убыток)													-3648814	-3648814
5.2	прочий соловухинский доход														
6	Изменения акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	убытки														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по объявленным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период (предыдущий год)		10000	0	0	0	0	0	0	11000	0	0	0	-5872630	-5851630
13	Данные на начало отчетного года		10000	0	0	0	0	0	0	11000	0	0	0	-5872630	-5851630
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправлений ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		10000	0	0	0	0	0	0	11000	0	0	0	-5872630	-5851630
17	Соловухинский доход за отчетный период:					136001								2981	2895947
17.1	прибыль (убыток)					136001								2756965	2895947
17.2	прочий соловухинский доход													2981	138582
18	Изменения акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	убытки														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по объявленным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период		10000	0	0	136001	0	0	0	11000	0	0	2981	-3115665	-2855683

Председатель Правления

Иванов Г.В.

Главный бухгалтер

Смирнова Е.В.

Ведущий экономист

Чибикова Л.Н.

(Ф)311-78-61

24.01.2020



**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное наименование кредитной организации (полное наименование организации (публикуемое наименование организации (публикуемая форма))

Акционерное общество "ВУЗ-Банк", АО "ВУЗ-Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 670142, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, д. 49, офис 437

Код формы по ОКУД 0409013  
Квартальный (Годовой)

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

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>							
1	Капитал в целом	8	-5114734	-4986644	-4921668	-4117331	-4164464
1а	Капитал в составе привлеченных средств и средств клиентов без учета взносов на резервы и пр.	8	-3414576	-3478145	-3478145	-5828424	
2	Основной капитал	8	-5114734	-4986644	-4921668	-4117331	-4164464
2а	Основной капитал при оценке ликвидности на основе оценочных кредитных убытков	8	-4114274	-3878145	-3878145	-5828424	
3	Собственные средства (активы)	8	-5114734	-4986644	-4921668	-4117331	-4164464
3а	Собственные средства (активы) при оценке ликвидности на основе оценочных кредитных убытков	8	-3414274	-3478145	-3478145	-4782451	
<b>АКТИВЫ, ПРЕДСТАВЛЯЮЩИЕ ПО ЭКВИВАЛЕНТУ РИСКОВ, тыс. руб.</b>							
4	Активы, связанные со уровнем риска		10967146	9701344	8973968	9180821	12103970
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала III.1 (III.1.1)						
5а	Норматив достаточности базового капитала при оценке ликвидности на основе оценочных кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала III.2 (III.2.1)						
6а	Норматив достаточности основного капитала при оценке ликвидности на основе оценочных кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (активов) III.3 (III.3.1, III.3.2)						
7а	Норматив достаточности собственных средств (активов) при оценке ликвидности на основе оценочных кредитных убытков						
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, связанных со уровнем риска), процент</b>							
8	Надбавка за кредитный риск						
9	Активационная надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавка и вычеты на достаточности собственных средств (активов), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)						
12	Капитал в целом, доступный для выплаты по обязательствам надбавки и вычетов достаточности						
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫСКА</b>							
13	Величина балансовых активов и обязательств требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		9481431	13116431	10648247	10164312	1531041
14	Норматив финансового рычага III.4, Банковской группы (III.4.1), процент		-5,177	-5,516	-5,901	-5,990	-4,467
14а	Норматив финансового рычага при оценке ликвидности на основе оценочных кредитных убытков, процент		-3,479	-3,773	-4,151	-5,562	
<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
15	Высвобожденные активы, тыс. руб.						
16	Часть в совокупном объеме активов, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности III.5 (III.5.1), процент						
<b>НОРМАТИВ СТРУКТУРЫ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)</b>							
18	Изменение стабильного финансирования (НСФ), тыс. руб.						
19	Граничный стабильный фондирование (ГСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного финансирования) III.6 (III.6.1), процент						
<b>НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент</b>							
21	Норматив максимального показателя III		78,426	75,498	68,843	117,520	417,084
22	Норматив текущей ликвидности III		57,494	42,187	43,083	66,901	76,649
23	Норматив долговой ликвидности III						
24	Норматив максимального размера риска на одного клиента для группы связанных заемщиков III (III.1)		максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение
25	Норматив максимального размера кредитных рисков III (III.2)		максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение
26	Норматив совокупной величины риска по акциям III.3		максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение
27	Норматив максимального размера кредитных рисков (максимальное значение) для группы связанных заемщиков III (III.1)		максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение
28	Норматив максимального размера риска на одного клиента с банком или группой связанных с банком лиц III.3		максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента III.4						
30	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента III.4						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента III.4						
32	Норматив максимального размера риска контрагента III.4						
33	Норматив ликвидности центрального контрагента III.4						
34	Норматив ликвидности совокупной совокупности активов при оценке ликвидности на основе оценочных кредитных убытков III.4						
35	Норматив ликвидности совокупной совокупности активов III.4						
36	Норматив ликвидности совокупной совокупности активов III.4						
37	Норматив ликвидности совокупной совокупности активов III.4						

Раздел 1. Информация о расчете норматива финансового рычага (III.4)

Подраздел 1.1. Расчет размера балансовых активов и обязательств требований под риском для расчета норматива финансового рычага (III.4)

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов и соответствия с бухгалтерскими балансом (публикуемая форма)	1.1, 1.2	9915441
2	Положительные обязательства и прочие требования, финансовые, страховые или иные обязательства, включая связанные обязательства ассоциированных компаний, обязательства по не включенным в расчет величины балансовых активов (балансов, обязательств клиентов и резервов (лимитов) открытым валютным операциям банковской группы)		из уменьшения для расчета норматива финансового рычага
3	Положительные балансовые активы, связанные с ликвидностью с другими банками, но не включенные в расчет величины балансового рычага		0
4	Положительные балансовые активы в инструментах (ПФА)		-7593
5	Положительные балансовые активы в инструментах		204358
6	Положительные балансовые активы в инструментах (разность строк 4 и 5), всего		196765
7	Итого по строкам		1015431
8	Положительные балансовые активы и обязательства под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, всего		9481431

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

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего	Риск по балансовым активам	9741570
2	Уменьшающие поправки на прочие показатели, повлиявшие в уменьшение норматива ликвидности		835147
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего		8652643

Итого по строкам с ПФИ

4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной маржа и комиссий и (или) с учетом неточных позиций, если применимо), всего			
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего			
6	Поправка на размер пометочной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с условиями предоставления			неприменяемо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вознагражденной маржи в установленных случаях			
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга в центральную контрагенту на исполнение сделок клиентов			
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансовых активов по операциям с ПФИ			
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПФИ			
11	Валютная поправка по ПФИ с учетом поправки, итог (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)			
<b>Риск по операциям кредитования ценных бумаг</b>				
12	Требования по условным кредитованиям ценных бумаг (без учета требований, связанных с:			1001239
13	Поправка на величину нетто-денежной части (требований и обязательств) по условным кредитованиям ценными бумагами			704143
14	Валютная поправка по операциям кредитования ценных бумаг			908838
15	Валютная поправка по условным кредитованиям ценными бумагами			0
16	Требования по операциям кредитования ценных бумаг с учетом поправки (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итог:			1022594
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>				
17	Максимальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:			1031812
18	Поправка в части применения коэффициента кредитного эквивалента			182757
19	Валютная поправка по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправки (сумма строк 17 и 18)			109195
<b>Клиент и риск</b>				
20	Средний капитал			2614754
21	Валютная балансовая стоимость и небалансовая требований под риски для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 14, 16, 18)			8281621
<b>Показатели финансового рычага</b>				
22	Показатель ликвидности (L1/L2), балансовой группы (L2/L4), процент (строка 20 : строка 21)			-1,18

Председатель Правления

Главный бухгалтер

ИДПО № 0000000000  
 (343)011-78-41  
 24.01.2020



Иванов Г.В.

Сороченкова Е.В.

Чубыкина Л.Н.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (госрегистрационный номер)
65	09307651	1557

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерное общество "ВУЗ-банк", АО "ВУЗ-банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 620142, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, д. 49, офис 432

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-342206	1346108
1.1.1	проценты полученные		6879196	9764799
1.1.2	проценты уплаченные		-8478446	-6311326
1.1.3	комиссии полученные		514553	521866
1.1.4	комиссии уплаченные		-54456	-6265
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-403392	-43747
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		21630	-152459
1.1.8	прочие операционные доходы		2491533	351085
1.1.9	операционные расходы		-1065494	-2385530
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-247330	-332315
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-19879352	1160507
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-9293	4704
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		40137	-18808931
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-21717095	-31677496
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-477410	-82209
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		939087	52876706
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1335260	-1146081
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-1000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		9962	-5186
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)	7	-20221558	2506616
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-23469568	-1809370
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		19617806	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-2121963	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		25905341	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-157670	-65813
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		7394	12054
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	19781340	-1863129
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-19870	42498
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	-460088	685985
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2073294	1387309
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1613206	2073294

Председатель Правления

Изевалин Г.В.

Главный бухгалтер

Сопроненкова Е.В.

Ведущий экономист

Чебыкина Л.Н.

Телефон (343)311-78-61

24.01.2020



# **ВУЗ·БАНК**

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

**«ВУЗ-БАНК»**

**ЗА 2019 ГОД**

<b>1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ</b> .....	6
<b>2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА</b> .....	7
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	7
2.2. Основные показатели деятельности.....	9
2.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка.....	9
2.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли .....	11
<b>3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА</b> .....	11
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	11
3.2. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2019 год.....	22
3.3. Информация об изменениях в налоговом законодательстве.....	23
3.4. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода .....	23
<b>4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА</b> .....	26
4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.....	26
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	27
4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	28
4.4. Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости .....	29
4.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации .....	33
4.6. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости .....	34
4.7. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания .....	40
4.8. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.....	41
4.9. Бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами .....	44

4.10.Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.....	45
4.11.Информация об основных средствах.....	46
4.12.Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.....	47
4.13.Информация о нематериальных активах .....	48
4.14.Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.....	49
4.15.Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	50
4.16.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	51
4.17.Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.....	52
4.18.Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации .....	53
4.19.Активы и обязательства в разрезе валют .....	53
<b>5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ .....</b>	<b>56</b>
5.1. Процентные доходы и расходы.....	56
5.2. Информация о характере и величине существенных статей доходов и расходов.....	56
5.3. Отчисления в резервы на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки.....	58
5.4. Доходы и расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	60
5.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков.....	61
5.6. Информация о вознаграждении работникам.....	61
5.7. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	62
5.8. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию.....	63
<b>6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ .....</b>	<b>64</b>
<b>7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....</b>	<b>66</b>
<b>8. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ.....</b>	<b>67</b>
8.1 Информация по кредитному риску .....	74

<b>8.2. Информация по рыночному риску .....</b>	<b>83</b>
<b>8.3. Информация по риску ликвидности .....</b>	<b>85</b>
<b>9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ .....</b>	<b>89</b>
<b>10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ .....</b>	<b>92</b>

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - годовая отчетность) Акционерного общества «ВУЗ-банк» (далее – Банк) за 2019 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями:

- Указания Банка России № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание Банка России № 3054-У»)

- Указания № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4983-У»);

- Указания № 4927-У от 8 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – «Указание Банка России № 4927-У»).

Годовая отчетность Банка публикуется в составе следующих форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
  - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
  - 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации» (публикуемая форма)»;
  - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
  - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Годовая отчетность составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Годовая отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты.

Годовая отчетность подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

## **1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ**

Полное наименование Банка: Акционерное общество «ВУЗ-банк».

Сокращенное наименование Банка: АО «ВУЗ-банк».

Место нахождения (юридический адрес, почтовый адрес): 620142, Российская Федерация, Свердловская область, город Екатеринбург, улица 8 Марта, дом 49, 4 этаж (часть помещения №32 на поэтажном плане четвертого этажа), офис 432.

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк имеет 47 офисов, предоставляющих весь спектр банковских услуг, в т. ч. 10 дополнительных офисов и 37 операционных офисов.

С 23.09.2019 прекращена работа операционного офиса «Победный».

Банк имеет лицензию Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») № 1557 и представляет полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов различных форм собственности и сфер деятельности и частных лиц. Банк является: членом Уральского банковского союза, является ассоциированным участником VISA International, а также является членом Южно-Уральской торгово-промышленной палаты.

Основная деятельность Банка сосредоточена в Уральском федеральном округе.

С 11.02.2016 года АО «ВУЗ-банк» входит в банковскую группу «УБРИР», головной организацией которой является Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРИР»).

Настоящая отчетность не включает данные бухгалтерской (финансовой) отчетности участников банковской группы.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайтах в сети интернет: [www.ubrr.ru](http://www.ubrr.ru) , [www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306](http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306) .

## 2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

### 2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Деятельность Банка осуществляется на основании лицензии № 1557, в соответствии с которой Банк совершает следующие банковские операции:

- привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);
- размещает привлеченные во вклады (до востребования и на определённый срок) денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счёт;
- открывает и ведёт банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществляет переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассирует денежные средства, векселя, платёжные и расчётные документы, осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- осуществляет куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдает банковские гарантии;
- осуществляет переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение у третьих лиц прав требования исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платёжного документа, с ценными бумагами,

подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

*Виды лицензий, на основании которых действует Банк*

Вид лицензии (деятельности, работ)	Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Срок действия лицензии (разрешения, допуска)
Лицензия на осуществление деятельности в области криптографической защиты информации	0008006	02.09.2016	Управление ФСБ РФ по Свердловской области	бессрочно
Лицензия ЦБ на осуществление банковских операций (со средствами физических лиц)	1557	22.06.2016	Банк России	бессрочно
Лицензия ЦБ на осуществление банковских операций (со средствами юридических лиц)	1557	22.06.2016	Банк России	бессрочно

С 23 декабря 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру - 376 (свидетельство Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.



## 2.2. Основные показатели деятельности

Банк завершил 2019 год со следующими финансовыми показателями:

	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Активы	99 256 819	95 345 695
Обязательства	102 212 502	101 197 325
Капитал	(5 014 774)	(6 164 666)

тыс. руб.

	За 2019 год	За 2018 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	2 961 093	(3 531 384)
Прибыль (убыток) после налогообложения	2 756 964	(3 848 914)

тыс. руб.

## 2.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Правительство продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Согласно первой оценке Росстата, годовой темп прироста ВВП в 2019 году составил 1,3%. По оценкам Банка России, в среднем за 2019 год прирост реальной заработной платы составил 2,5-3%.

Согласно прогнозу Банка России рост ВВП составит в 2020 году 1,5–2,0% вследствие ускорения расходования бюджетных средств в рамках выполнения национальных проектов, а также роста реальной заработной платы. При этом вероятное замедление роста мировой экономики, ослабление внешнего спроса, может оказать сдерживающее влияние на рост ВВП.

В течение 2019 года ключевая ставка снизилась на 1,5% годовых до уровня 6,25%. Очередное снижение ключевой ставки до 6,00% годовых произошло с 10 февраля 2020. Инфляция декабрь 2019 к декабрю 2018 года составила 3%. По оценке Банка России, на краткосрочном горизонте дезинфляционные риски по-прежнему преобладают над проинфляционными. В этих условиях с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция составит 3,5–4,0% по итогам 2020 г. и останется вблизи 4% в дальнейшем.

По данным Банка России совокупные активы кредитных организаций с начала 2019 года показали незначительный рост на 2% до 95 964,7 млрд. руб. Объем вкладов физических лиц увеличился на 4% до 29 597,4 млрд. руб. Совокупный объем собственных средств кредитных организаций на 01.12.2019 вырос на 5,35 % до 10 818,6 млрд. руб.

По состоянию на 01.01.2020 года АО «ВУЗ-банк» входит в группу «УБРИР», головной организацией которой является Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРИР»). В отношении АО «ВУЗ-банк» проводятся мероприятия, направленные на предупреждение банкротства кредитной организации: санация проводится в связи с формированием резерва на возможные потери по активам, размещенным в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» (отозвана лицензия 12.08.2015 года), что привело к снижению собственных средств (капитала) банка до отрицательных значений.

В соответствии с Планом Участия Государственной Корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предотвращению банкротства АО "ВУЗ-банк" (одобрен решением Правления Агентства от 12 августа 2015 г., протокол № 107, раздел 3 и утвержден решениями Комитета банковского надзора и Совета директоров Банка России от 12 августа 2015 г., протоколы № 41 и № 24 соответственно) Банком, совместно с банком-Инвестором был разработан проект Плана финансового оздоровления, рассчитанный на 10 лет - до 01 октября 2025 года, выполнение которого позволит улучшить качество активов, получить прибыль в объеме, необходимом для восстановления уровня нормативов достаточности капитала Банка, обеспечить бесперебойное проведение расчетов с клиентами до момента реорганизации Банка в форме его присоединения к ПАО КБ «УБРИР».

За 2019 год активы Банка увеличились на 4,1 % и по состоянию на 01.01.2020 составили 99 256 819 тыс. руб. Собственные средства (капитал) кредитной организации - эмитента по итогам отчетного периода составили (5 014 774) тыс. руб., увеличившись на 1 149 892 тыс. руб. по сравнению с началом 2019 года.

По результатам деятельности за 2019 год Банк получил прибыль в размере 2 756 964 тыс. руб.

Руководство уверено, что в текущей экономической ситуации предпринимает все необходимые меры для выполнения Плана Участия Государственной Корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предотвращению банкротства АО "ВУЗ-банк».

#### **2.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли**

На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решение о распределении чистой прибыли по итогам 2019 финансового года не принято. Данное решение принимается на годовом общем собрании акционеров.

### **3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется на основании Учетной политики Банка «Стандарты бухгалтерского учета» (далее – Учетная политика), утвержденной приказом председателя правления от 18.12.2018 № 1045.

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным Законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П) а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

#### ***Учет операций с клиентами.***

##### **Оценка финансовых активов.**

При разработке нового кредитного продукта, заключения кредитного договора на индивидуальных условиях, ином размещении финансового актива, приобретении прав требования, определяется бизнес-модель, в рамках которой будет осуществляться управление данным финансовым активом:

актив размещается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков (суммы основного долга и суммы процентов);

актив размещается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи актива;

актив размещается в рамках бизнес-модели, не соответствующей ни одному из вышеизложенных критериев.

После определения бизнес-модели, проводится проверка того, что денежные потоки, установленные договором, являются исключительно платежами в счет погашения основного долга и процентов на непогашенную часть основного долга (SPPI-тест).

На основании бизнес модели и результатов SPPI-теста принимается решение о способах оценки активов:

по амортизированной стоимости – если актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет погашения основного долга и процентов на непогашенную часть основного долга (SPPI-тест пройден). Амортизированная стоимость может определяться линейным методом (на основании ожидаемых потоков денежных средств) или методом эффективной процентной ставки (путем дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств).

Если разница между амортизированной стоимостью актива, условия которого соответствуют рыночным, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и амортизированной стоимостью данного актива, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, **не превышает** 10% от суммы предоставленных денежных средств, или срок погашения актива составляет менее одного года, после даты первоначального признания актив оценивается по амортизированной стоимости, определяемой линейным методом.

Если разница между амортизированной стоимостью кредита, условия которого соответствуют рыночным, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и амортизированной стоимостью данного кредита, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, **превышает** 10% от суммы предоставленных денежных средств, после даты первоначального признания кредит оценивается по амортизированной стоимости, определяемой методом дисконтирования с применением эффективной процентной ставки по кредиту.

Определение амортизированной стоимости кредитов, условия по которым не соответствуют рыночным, осуществляется методом дисконтирования с применением рыночной процентной ставки на дату первоначального признания, с ежедневным отражением корректировок в балансе Банка (с учетом корректировок, сформированных при первоначальном признании);

по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – если актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи актива, при этом денежные потоки, установленные договором являются исключительно платежами в счет погашения основного долга и процентов на непогашенную часть основного долга (SPPI-тест пройден);

по справедливой стоимости через прибыль или убыток – активы, не удовлетворяющие условиям оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход (SPPI-тест не пройден).

#### Оценка финансовых обязательств.

Депозиты, вклады, собственные ценные бумаги (облигации, векселя), прочие привлеченные средства после первоначального признания оцениваются Банком по амортизированной стоимости.

Если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, условия которого соответствуют рыночным, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, **не превышает** 10% от суммы предоставленных денежных средств, или срок погашения (возврата) составляет менее одного года или до востребования, после даты первоначального признания финансовое обязательство оценивается по амортизированной стоимости, определяемой линейным методом.

Если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, условия которого соответствуют рыночным, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, **превышает** 10% от суммы предоставленных денежных средств, после даты первоначального признания финансовое обязательство оценивается по амортизированной стоимости, определяемой методом дисконтирования с применением ЭПС.

Определение амортизированной стоимости финансовых обязательств, условия по которым не соответствуют рыночным, осуществляется методом дисконтирования с применением рыночной процентной ставки, с ежедневным отражением корректировок в балансе Банка (с учетом корректировок, сформированных при первоначальном признании).

Средства клиентов, в том числе для расчетов с использованием банковских карт, оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой линейным методом. Учет ведется на счетах, открытых на основании договоров банковского счета (вклада).

Привлеченные Банком денежные средства оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой линейным методом.

#### ***Учет операций с ценными бумагами.***

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами ведется в разрезе каждого договора (сделки), совершенных в течение торгового дня по каждому выпуску ценных бумаг.

В зависимости от бизнес-модели, используемой банком для управления ценными бумагами, и характеристик денежных потоков по ценным бумагам, каждая приобретенная ценная бумага зачисляется в одну из следующих категорий:

1) долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости – целью приобретения ценных бумаг является получение дохода от погашения основного долга и процентов (купонов);

2) долговые и долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, - целью приобретения ценных бумаг является удержание для получения дохода, а также продажа ценных бумаг

3) долевыми ценные бумаги (в том числе паи ПИФов), приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или значительное влияние на нее;

4) долговые или долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - содержит ценные бумаги, предназначенные для торговли в краткосрочной перспективе, и все прочие ценные бумаги, не классифицированные в вышеуказанные категории.

Критерием первоначального признания ценной бумаги в балансе банка является получение банком всех рисков и выгод, связанных с владением данной ценной бумагой.

В целях расчета справедливой стоимости ценных бумаг (за исключением еврооблигаций) банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торгов (для облигаций - с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer). В случае отсутствия указанной цены в целях расчета справедливой стоимости банк использует последнюю текущую цену (PeriodCurrentPrice), раскрываемую организатором торгов. Организаторами торгов могут являться профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность по заключению сделок купли-продажи ценных бумаг между участниками рынка ценных бумаг.

Если организатором торговли котированная цена по ценным бумагам не определена (не опубликована), то в целях расчета справедливой стоимости Банк использует котированную цену ценной бумаги по данным последнего дня ее определения.

В целях расчета справедливой стоимости еврооблигаций Банк использует расчетную цену еврооблигаций, являющуюся индикативной ценой бумаги, формируемой Саморегулируемой организацией «Национальная фондовая ассоциация» за предшествующий день (цена MIRP). В случае отсутствия указанной цены MIRP, в целях расчета справедливой стоимости Банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торгов (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer), при ее отсутствии – наивысшую из котировок на продажу на момент закрытия (ask), раскрываемых организаторами торгов, размещаемых информационным агентством Cbonds, а в случае отсутствия котировок на сайте Cbonds - информацию о котировках (ценах) в информационной системе Bloomberg (цена Yesterday Close Price). В случае отсутствия указанных в настоящем абзаце цен и котировок, в целях расчета справедливой стоимости Банк использует цену облигации по данным последнего дня ее определения.

В случае если с момента последнего определения котироваемых цен, раскрываемых организаторами торговли, ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прошло более 30 календарных дней, то оценка справедливой стоимости данных ценных бумаг осуществляется в соответствии с утвержденной Банком методикой оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Случаями, при которых банк не может надежно определить справедливую стоимость долевых ценных бумаг, являются (соответствие хотя бы одному из условий):

- отсутствие непрерывно в течение 30 календарных дней рыночной котировки;
- оцениваемые долевые ценные бумаги не входят в биржевой листинг.

Инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда (далее – ПИФ), учитываемые на балансовых счетах 506, 507, подлежат отражению в балансе по справедливой стоимости, которая определяется как расчетная стоимость инвестиционного пая ПИФ, равная результату деления стоимости чистых активов фонда на количество инвестиционных паев по данным реестра владельцев инвестиционных паев этого ПИФ на момент определения справедливой стоимости.

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения в бухгалтерском учете.

Сделки прямого и обратного РЕПО отражаются в учете как операции привлечения/размещения денежных средств с отражением в балансе процентных расходов/доходов по методу начисления.

Обязательства по обратной поставке реализованных ценных бумаг, полученных по сделке обратного репо, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в целях устранения учетного несоответствия вследствие использования различных баз оценки активов и обязательств. После даты первоначального признания переоценка данных обязательств производится ежедневно.

Векселя сторонних эмитентов (кроме просроченных), приобретаемые банком, приходятся по справедливой стоимости (цене приобретения) в разрезе каждого векселя и формы собственности векселедателя.

Векселя сторонних эмитентов в зависимости от целей приобретения и характеристик денежного потока по векселю зачисляются в одну из следующих категорий:

- 1) Векселя, приобретенные с целью удержания до погашения и получения доходов по векселю в виде суммы номинала и процентного дохода, оцениваются по амортизированной стоимости (балансовый счет 515);

- 2) Векселя, приобретенные с целью удержания до погашения и получения доходов по векселю в виде суммы номинала и процентного дохода, а также для продажи, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (балансовый счет 513);
- 3) Векселя, приобретенные для продажи в краткосрочной перспективе, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет 512).

В дальнейшем стоимость учтенных векселей изменяется с учетом процентных (дисконтных) доходов, начисляемых с момента приобретения.

Если векселя приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Выпущенные векселя Банка оцениваются по амортизированной стоимости. Учет обязательств по выпущенным векселям ведется в разрезе каждого векселя на лицевых счетах, открытых по срокам векселей. В случае погашения собственного векселя по цене, отличной от цены размещения, финансовый результат от операций с собственными векселями определяется как разница между ценой размещения и ценой выкупа. Если векселя размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и фактической ценой размещения (сумма дисконта) равномерно и ежедневно начисляется на расходы в течение срока обращения векселя.

#### ***Учет операций в иностранной валюте.***

Счета аналитического учета операций, проводимых в иностранной валюте, а также аналитический учет данных операций ведется в двойной оценке: в рублях по курсу Банка России и в иностранной валюте.

Остатки валютных средств на счетах в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России в порядке, установленном Положением Банка России № 579-П.

Активы и расходы по хозяйственным операциям, оплаченные банком в иностранной валюте в предварительном порядке либо в счет оплаты которых перечислен аванс, признаются в бухгалтерском учете на дату их признания по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

Доходы банка по хозяйственным операциям, при условии получения банком аванса (предварительной оплаты) в иностранной валюте, признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств полученного аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).



**Учет производных финансовых инструментов и прочих договоров с датой исполнения не ранее следующего дня после дня заключения договора.**

На счетах разделов главы «Г» «Требования по производным финансовым инструментам» и «Обязательства по производным финансовым инструментам» отражаются требования и обязательства по следующим договорам:

а) являющимся производными финансовыми инструментами (далее - ПФИ) в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

б) договорам, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита;

в) договорам, определяемым производными инструментами в соответствии с Приложением А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Указанные договоры обладают одновременно тремя характеристиками:

–их стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или иной переменной;

–для их приобретения не требуется первоначальная чистая инвестиция или требуется сравнительно небольшая первоначальная чистая инвестиция;

–расчеты по ним будут осуществлены на некоторую дату в будущем.

Сделка, соответствующая вышеуказанным условиям, признается ПФИ, если ее исполнение осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня ее заключения. Сделка СВОП признается ПФИ независимо от срока.

На счетах разделов главы «Г» «Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» и «Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» отражаются требования и обязательства по прочим договорам купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

Сделки учитываются на счетах главы «Г» с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов либо даты поставки (первой по срокам даты исполнения соответствующего требований либо обязательств по сделке).

На дату заключения договора (сделки) требования или обязательства отражаются по официальному курсу, учетной цене на драгоценные металлы, рыночной цене (справедливой стоимости) либо по цене (курсу), определенной (определенному) договором (сделкой), если справедливая стоимость не может быть определена.

Переоценка требований и обязательств по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, отраженных на счетах главы «Г», производится по мере изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, текущих учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги по еврооблигациям, исходя из цены MIRP, а в случае ее отсутствия – исходя из цены Offer, при отсутствии цены Offer – исходя из цены Yesterday Close Price в информационной системе Bloomberg), а также по мере изменения ставок, индексов или других переменных. В последний рабочий день месяца требования и обязательства по всем договорам подлежат переоценке с учетом изменения каждой переменной.

Результаты переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты и драгоценных металлов с даты заключения договора по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется Положение № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», также отражаются на балансовых счетах 47421, 47424 в корреспонденции со счетами 70601, 70606.

По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка в день наступления срока.

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении договора, являющегося ПФИ (договор ПФИ). Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

Оценка справедливой стоимости ПФИ осуществляется в соответствии с утвержденной Банком методикой оценки справедливой стоимости ПФИ.

Если на дату первоначального признания справедливая стоимость ПФИ равна нулю, Банк не осуществляет на эту дату бухгалтерские записи по соответствующим балансовым счетам.

#### ***Учет резервов на возможные потери.***

Банк формирует следующие виды резервов:

- резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе по отдельным ссудам и по портфелям однородных ссуд;
- резервы на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами, в том числе по отдельным видам задолженности и по портфелям однородных требований;
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности рассчитывается и отражается в учете в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и «Положением о порядке формирования АО «ВУЗ-Банк» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резерв на возможные потери по прочим активам рассчитывается и отражается в учете в соответствии со следующими документами:

1. Положением Банка России от 23.10.2006 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
2. Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)»;
3. Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон»;
4. «О порядке формирования АО «ВУЗ-Банк» резервов на возможные потери».

С 01.01.2019 Банк отражает в бухгалтерском учете оценочные резервы (корректировки до оценочных резервов) под ожидаемые кредитные убытки в соответствии со следующими документами:

- Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета 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»;
- Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- внутрибанковским положением о порядке формирования оценочных резервов.

#### ***Учет основных средств.***

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Достройка, дооборудование, модернизация подлежат включению в стоимость основных средств. К основным средствам Банка относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств и затраты на капитальный ремонт (в отношении регулярных

существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств).

Первоначальная стоимость основного средства, приобретенного за плату, определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм НДС, принимаемых к вычету, согласно порядку о раздельном учете НДС, и иных возмещаемых налогов.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, а также по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами, является их справедливая стоимость на дату оприходования.

В дальнейшем учет основных средств в балансе банка ведется либо по первоначальной стоимости, либо по переоцененной стоимости.

Основным средством, учитываемым по переоцененной стоимости, является недвижимость, все остальные основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования кредитной организацией с целью получения экономических выгод.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам. При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости.

По недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, амортизация не начисляется и данная недвижимость на обесценение не проверяется.

Справедливая стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия за отчетную дату (то есть оценка по справедливой стоимости проводится не реже одного раза в год). При этом приобретенная в течение одного года недвижимость (числящаяся на балансе менее одного года) подлежит обязательной оценке на конец года. Определение справедливой стоимости проводится также при переводе объектов основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, находившейся в стадии сооружения (строительства), в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Переоценка переводимых объектов по справедливой стоимости производится на дату перевода.

К нематериальным активам относятся компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства, лицензии и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет.

В отношении амортизируемых нематериальных активов определены нормы амортизации, которые рассчитаны исходя из срока полезного использования нематериального актива.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат:

- на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- на дату прекращения его признания.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

### ***Учет доходов, расходов и финансовых результатов.***

Доходы и расходы отражаются в балансе банка по методу начислений, то есть финансовые результаты операций (доходы или расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств либо их эквивалентов.

С 01.01.2019 начисленные проценты по размещенным денежным средствам подлежат ежедневному отнесению на доходы вне зависимости от категории качества финансового актива.

Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Суммы, подлежащие либо возмещению третьими лицами, либо перечислению в пользу третьих лиц – доходами либо расходами не признаются, а отражаются в бухгалтерском балансе как кредиторская либо дебиторская задолженность.

Учет СПОД осуществляется в порядке, установленном нормативными документами Банка России и действующей Учетной политикой, начиная с 01 января и до наступления указанной в Учетной политике даты.

Прибыль, остающаяся в распоряжении банка, распределяется согласно решениям уполномоченного органа банка

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

По результатам проведенного по состоянию на 01.01.2019 анализа, финансовые активы были классифицированы Банком следующим образом:

кредиты, не прошедшие SPPI-тест, были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

в части привлеченных средств на условиях не соответствующих рыночным Банком была отражена отсроченная разница между справедливой стоимостью и балансовой стоимостью в дату первоначального признания;

часть долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были классифицированы как оцениваемые по амортизированной стоимости определяемой линейным методом, поскольку они прошли SPPI-тест и удерживаются в рамках бизнес-модели, которой предусмотрено удержание до погашения с целью получения предусмотренных договором денежных потоков. С целью ретроспективного применения МСФО (IFRS) 9 вся переоценка описываемых ценных бумаг, отраженная в финансовой отчетности за 2018 год в составе прибыли (убытка), была сторнирована;

кредиты (в том числе приобретенные Банком), предоставленные на условиях, не соответствующих рыночным, были классифицированы как оцениваемые по амортизированной стоимости, определяемой методом дисконтирования.

В соответствии с принятым Банком решением, финансовый результат от перехода на новые стандарты учета был отражен в составе текущих финансовых результатов (балансовый счет № 706 «Финансовый результат текущего года»).

За 2019 год в Учетную политику Банка существенные изменения не вносились.

В связи с внедрением в бухгалтерском учете кредитных организаций международных стандартов финансовой отчетности, с 01.01.2020 будут внесены существенные изменения в Учетную политику Банка, связанные с изменением подходов к учету операций финансовой аренды.

Учетная политика Банка на 2019 год не предусматривает прекращения применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

План участия ГК «Агентства по страхованию вкладов» в мерах по предупреждению банкротства АО «ВУЗ-банк», одобренный решением Правления Агентства от 12 августа 2015 г. (протокол № 107, раздел 3) и утвержденный решениями Комитета банковского надзора и Совета директоров Банка России от 12 августа 2015 г. (протоколы № 41 и № 24 соответственно), а также разработанный совместно Банком и Инвестором проект Плана финансового оздоровления дают Банку основание полагать, что он будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение более 12 месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности или обращении за защитой от кредиторов и сможет выполнить свои обязательства и реализовать свои активы в ходе своей деятельности.

### **3.3. Информация об изменениях в налоговом законодательстве**

Все изменения налоговых ставок и налогового законодательства, произошедшие в отчетном периоде, не оказали существенного влияния на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства.

### **3.4. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода**

При ведении бухгалтерского учета и подготовки отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

В процессе применения учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

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

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода.

### *Обесценение ссуд и дебиторской задолженности*

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным кредитам (займам) и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках, так как:

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату,
- при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на отчетность Банка в последующие периоды.

Оценка убытка от обесценения осуществляется на основе профессионального суждения об уровне кредитного риска.

### *Оценка финансовых инструментов*

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки на основном рынке между заинтересованными независимыми и осведомленными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки.

При формировании оценки справедливой стоимости используется суждение руководства. Уровень суждения руководства, требуемый при определении справедливой стоимости финансового инструмента, который котируется на активном рынке, минимален. Аналогично, для инструментов, оцениваемых с использованием моделей оценки, являющихся общепринятыми для всей отрасли, когда все сходные данные по параметрам для таких моделей основаны на рыночных котировках, требуется небольшая доля субъективности или суждения.



Требуемый уровень субъективности и степень суждения руководства являются более существенными для инструментов, оцениваемых с использованием специализированных и сложных моделей, а также инструментов, по которым некоторые или все исходные данные по параметрам не могут быть выведены из имеющихся рыночных данных. Оценка руководства требуется при выборе и применении соответствующих параметров, суждений и способов моделирования.

Кроме того, при отсутствии рыночных данных сходные данные по параметрам определяются посредством оценки других релевантных источников информации, таких как данные прошлых периодов, фундаментальный анализ экономики сделки и доверенной информации по аналогичным сделкам с соответствующими корректировками, отражающими условия фактически оцениваемого инструмента и текущие рыночные условия.

Если различные методы оценки показывают некоторый диапазон возможных значений справедливой стоимости инструмента, руководство должно определить, какое значение в пределах этого диапазона наилучшим образом отражает справедливую стоимость.

По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

#### *Отложенные налоговые активы и обязательства*

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основании временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

#### *Налоговое законодательство*

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2020 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

## 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

При расчете сопоставимых данных на 01.01.2019г. статьи формы 0409806 были пересчитаны по алгоритму разработочной таблицы согласно Указанию Банка России № 4927-У.

### 4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе, включают следующие суммы:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Наличные денежные средства	318 760	425 040
Средства в Центральном банке Российской Федерации	678 051	652 237
в том числе:		
корреспонденские счета	477 777	461 256
обязательные резервы	200 274	190 981
Средства в кредитных организациях	816 669	1 186 998
в том числе:		
средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	812 794	1 182 690
взносы в гарантийный фонд платежной системы	3 882	4 308
оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(7)	X
<b>Денежные средства и их эквиваленты за вычетом обязательных резервов в Банке России и средств в кредитных организациях, по которым существует риск понесения потерь</b>	<b>1 613 206</b>	<b>2 073 294</b>

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и на 1 января 2020 года составили 200 274 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 190 981 тыс. руб.). Также по состоянию на 1 января 2020 года на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации имелся неснижаемый остаток в сумме 455 тыс. долларов США.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

#### 4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

			<i>тыс. руб.</i>
	на 01.01.2020	на 01.01.2019	Географическая концентрация активов
Облигации Российской Федерации	-	19 015 600	Российская Федерация
Облигации кредитных организаций	-	-	
Облигации прочих нерезидентов	-	7 695 513	Страны ОЭСР
Облигации российских компаний, из них:	-	1 533 056	Российская Федерация
финансовая сфера	-	1 533 056	Российская Федерация
<b>Вложения в долговые ценные бумаги</b>	-	<b>28 244 169</b>	
Своп, в т.ч.	37593	-	Российская Федерация
иностранная валюта	37593	-	Российская Федерация
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>37 593</b>	-	
<b>Паи паевых инвестиционных фондов</b>	<b>46103</b>	-	<b>Российская Федерация</b>
Прочие сделки	0	-	
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	363619	-	Российская Федерация
Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных денежных средств	27476	-	Российская Федерация
Начисленные проценты и прочие доходы	4983	-	Российская Федерация
<b>Ссудная задолженность и начисленные проценты по ней, предоставленная юридическим лицам</b>	<b>396 078</b>	-	
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>479 774</b>	<b>28 244 169</b>	
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	-	27 294 734	

Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 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 N 590-П), Положением Банка России 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", (далее - Положение Банка России N 611-П), и Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (далее - Указание Банка России N 2732-У) по состоянию на 01.01.2020г. составил 368 602 тыс. руб. Данная сумма состоит из ссудной задолженности и начисленных процентов по ней.

По результатам проведенного по состоянию на 01.01.2019 анализа часть долговых ценных бумаг в сумме 21 136 715 тыс. руб., оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были классифицированы как оцениваемые по амортизированной стоимости определяемой линейным методом, поскольку они прошли SPPI-тест и удерживаются в рамках бизнес-модели, которой предусмотрено удержание до погашения с целью получения предусмотренных договором денежных потоков. С целью ретроспективного применения МСФО (IFRS) 9 переоценка описываемых ценных бумаг в сумме 2 117 065 тыс. руб., отраженная в финансовой отчетности за 2018 год в составе прибыли (убытка), была сторнирована.

#### 4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В таблице данного пункта информация о вложениях в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 1 января 2020 года, приводится в сопоставлении с информацией о вложениях в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи на 1 января 2019 года.

Ниже представлена информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с сопоставлением на 1 января 2019 года с суммами вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

	на 01.01.2020	на 01.01.2019 "имеющиеся в наличии для продажи"	тыс. руб. Географическая концентрация активов
Облигации Российской Федерации	-	-	
Облигации кредитных организаций	2 600 288	-	Российская Федерация
Облигации прочих нерезидентов	9 519 187	-	Страны ОЭСР
Облигации российских компаний	465 468	-	Российская Федерация
из них:			
добыча полезных ископаемых	465 468	-	Российская Федерация
<b>Вложения в долговые ценные бумаги</b>	<b>12 584 943</b>	-	
<b>Производные финансовые инструменты</b>	-	-	
Паи паевых инвестиционных фондов	-	226 677	Российская Федерация
Сумма резерва на возможные потери	-	(170 260)	
<b>Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>12 584 943</b>	<b>56 417</b>	
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа	9 397 735	-	

Информация о финансовых активах, в отношении которых формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П: балансовая стоимость финансового актива, определенная без учета корректировок и переоценки, увеличивающих или уменьшающих стоимость финансового актива, формирующих в соответствии с Положением Банка России N 605-П и Положением Банка России N 606-П балансовую стоимость финансового актива составила 12 448 941 тыс. руб.

По данным финансовым активам в течение 2019 года был сформирован оценочный резерв в сумме 2 981 тыс. руб. (отражен по строке 34 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки» публикуемой формы 0409806). Нарастающим итогом оценочный резерв с даты формирования по состоянию на 01.01.2020г. составил 2 981 тыс. руб.

Далее представлены финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по срокам обращения и величинам купонного дохода по состоянию на 1 января 2020 года:

- облигации кредитных организаций имеют сроки погашения с августа 2020 года по ноябрь 2023 года, купонный доход от 8,85% до 9,2% в год;
- облигации российских компаний имеют срок погашения ноябрь 2024 года, купонный доход 8,4% в год;
- облигации компаний – нерезидентов имеют сроки погашения с июня 2020 по ноябрь 2023 года, купонный доход от 3,85% до 8,625% в год.

#### **4.4. Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости**

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

Основной целью производных инструментов (валютных свопов), используемых Банком, является снижение валютного риска, связанного с колебанием курсов валют.

Справедливая стоимость рассчитывается по каждой части своп-договора (контракта), при этом справедливая стоимость своп-договора (контракта) определяется как сумма стоимостей отдельных его частей в соответствии с МСФО 13.

Стоимость отдельных частей определяется исходя из контрактного курса, а также установленного Банком России курса валюты.

Ссудная задолженность оценивается по справедливой стоимости, если не удовлетворяет условиям оценки по амортизированной стоимости (SPPI-тест не пройден).

Справедливая стоимость кредита рассчитывается с применением доходного подхода путем расчета приведенной стоимости, учитывающей будущие денежные потоки.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. В целях расчета справедливой стоимости ценных бумаг (за исключением еврооблигаций) Банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торговли (биржевая котировка Offer). В целях расчета справедливой стоимости еврооблигаций Банк использует расчетную цену еврооблигаций, являющуюся индикативной ценой бумаги, формируемой Саморегулируемой организацией «Национальная фондовая ассоциация» за предшествующий день (цена MIRP). В случае отсутствия указанной цены MIRP, в целях расчета справедливой стоимости Банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торговли (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer), а при ее отсутствии – информацию о котировках (ценах) в информационной системе Bloomberg (цена Yesterday Close Price). В случае отсутствия указанных в настоящем абзаце цен и котировок в течение 30 календарных дней справедливая стоимость ценных бумаг осуществляется расчетным путем в момент признания рынка для соответствующего актива не активным в соответствии с утвержденной Банком Методикой оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Согласно данной методики: если отсутствует котировка, на основании которой рассчитывается справедливая стоимость, более 30 календарных дней, и в то же время имеется котировка по идентичному выпуску, то за справедливую стоимость берется котировка идентичной ценной бумаги.

Долговая ценная бумага считается идентичной, если:

- эмитент тот же, что и для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка ТСС;
- периодичность купонных выплат и ставки купона такие же, как и для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка ТСС;
- график погашения номинала (в т.ч. досрочного погашения) совпадает с таковым для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка ТСС;
- даты погашений номинала (в т.ч. досрочных), выплат купона, изменения ставок, офферт совпадают либо отличаются не более чем на 15 календарных дней от соответствующих дат для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка ТСС.

В случае если отсутствует котировка на идентичную долговую ценную бумагу или отсутствует сама идентичная долговая ценная бумага, то на основании пункта 3 IFRS 13 текущая справедливая стоимость оценивается, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное

использование ненаблюдаемых исходных данных, и определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске. Данный метод оценки, основан на данных по доходности ОФЗ для ценных бумаг, номинированных в рублях, доходности казначейских облигаций США для ценных бумаг, номинированных в долларах США, и кредитному качеству ценной бумаги, исходя из предпосылок:

- рынок ОФЗ является ликвидным и эффективным;
- рынок казначейских облигаций США является ликвидным и эффективным;
- доходность любой облигации зависит от ее кредитного качества, определяемого вероятностью дефолта и показателем уровня восстановления.

Оценка справедливой стоимости анализируется и распределяется Банком по уровням иерархии справедливой стоимости. Для этих целей Банк руководствуется иерархией справедливой стоимости, установленной Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», которая делит исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня.

Исходные данные уровня 1 – это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок.

Исходные данные уровня 2 – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в уровень 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива.

Исходные данные уровня 3 – это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

В рамках данной иерархии Банк отдает наибольший приоритет котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные уровня 1) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные уровня 3).

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

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов Банка:

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные первого уровня	12 622 536	28 036 137
Финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные второго уровня	46 103	0
Финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные третьего уровня	396 078	0
<b>ИТОГО</b>	<b>13 064 717</b>	<b>28 036 137</b>

В течение 2019 года был осуществлен перевод активов из первого уровня иерархии справедливой стоимости во второй в сумме 46 103 тыс. руб.

Изменения в методы оценки справедливой стоимости в отчетном периоде не вносились.

В 2019 году переоценка основных средств, находящихся в собственности Банка не проводилась. Согласно аналитической справке, об изменении среднего уровня цен офисной недвижимости, подготовленной на основании публикуемых аналитическими агентствами данных, каких-либо существенных негативных изменений на рынке офисной недвижимости за анализируемый период не произошло.

При проведении оценки объектов недвижимости временно не используемых в основной деятельности (НВНОД) использовался сравнительный и доходный метод, как отдельно, так и в совокупности. Стоимость объектов корректировалась в зависимости от масштаба, местонахождения, состояния, класса объекта, скидки на торг, уровне инженерных коммуникаций и иных параметров, отличающих аналогичные объекты от объектов оценки.



#### 4.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

Ниже представлена информация о вложениях в дочерние и зависимые компании:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	на 01.01.2020		на 01.01.2019	
			Доля участия, %	Объем вложений, тыс. руб.	Доля участия, %	Объем вложений, тыс. руб.
ООО «Факторинговая компания «Лайф»	Россия	прочие финансовые услуги	22	220 002	22	220 002
ООО «Процессинговая компания «Лайф»	Россия	Разработка компьютерного программного обеспечения	7,7778	140 000	7,7778	140 000
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Альтернативный процент - облигации»	Россия	прочие финансовые услуги	100	14 186	100	14 186
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Ломбардный список - облигации»	Россия	прочие финансовые услуги	100	4 380	100	4 380
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Базовые отрасли - акции»	Россия	прочие финансовые услуги	100	16 917	100	16 917
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Активные инвестиции - облигации»	Россия	прочие финансовые услуги	100	3 803	100	3 803
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Мобильный капитал – денежный рынок»	Россия	прочие финансовые услуги	100	13 225	100	13 225
Закрытый комбинированный паевой инвестиционный фонд «Инвестиционные облигации»	Россия		100	-	100	1 706 434
<b>Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации (до вычета резерва)</b>			<b>X</b>	<b>412 513</b>	<b>X</b>	<b>2 118 947</b>
Резервы на возможные потери			X	(252 201)	X	(252 619)
<b>Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации</b>			<b>X</b>	<b>160 312</b>	<b>X</b>	<b>1 866 328</b>

В четвертом квартале 2019 года Банком были реализованы паи закрытого комбинированного паевого инвестиционного фонда «Инвестиционные облигации».

По состоянию на 01.01.2020 г. и на 01.01.2019 г. Банк не имеет долей участия в структурированных предприятиях.

Банк не оказывал в отчетном периоде поддержку структурированным организациям, в капитале которых имеет (ранее имел) долю участия. Намерение оказать поддержку структурированной организации у Банка на текущий момент отсутствует.

#### 4.6. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

С 1 января 2019 года в связи с переходом на МСФО 9 статья 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» включает в себя следующие компоненты:

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	83 443 167	65 418 104
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(4 011 039)	(4 042 502)
Корректировка РВПС до ОР	1 053 426	x
Начисленные процентные и прочие доходы	2 566 092	909 082
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам	(410 214)	(131 405)
Корректировка РВП до ОР по процентным и прочим доходам	51 720	x
Корректировки по МСФО	268 026	x
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>82 961 178</b>	
<b>Чистая ссудная задолженность</b>		<b>62 153 279</b>

По состоянию на 1 января 2020 года ссудная задолженность банка (за исключением ссудной задолженности, информация о которой приводится в п. 4.2) оценивается по амортизированной стоимости.

В таблицах ниже представлен анализ непосредственно ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, без учета начисленных процентов и прочих доходов, корректировок по МСФО:

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Суды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	40 931 998	20 422 377
Суды физическим лицам	37 486 281	37 763 019
Суды клиентам – кредитным организациям	5 024 888	7 232 708
<b>Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>83 443 167</b>	<b>65 418 104</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 011 039)	(4 042 502)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 053 426	x
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>80 485 554</b>	<b>61 375 602</b>

Ниже представлена информация по ссудной задолженности юридических лиц в разрезе видов предоставленных ссуд:

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Кредиты (займы), включая кредиты предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	40 732 906	20 202 085
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	199 092	220 292
<b>Ссудная задолженность юридических лиц (до вычета резервов на возможные потери)</b>	<b>40 931 998</b>	<b>20 422 377</b>
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности юридических лиц	(1 004 439)	(855 987)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	512 781	-
<b>Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом РВПС</b>	<b>39 927 559</b>	<b>19 566 390</b>
<b>Чистая ссудная задолженность юридических лиц</b>	<b>40 440 340</b>	<b>19 566 390</b>

Ниже представлена информация по ссудной задолженности физических лиц в разрезе видов предоставленных ссуд:

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Потребительские ссуды	36 079 467	36 138 250
Ипотечные и жилищные ссуды	1 406 266	1 622 947
Автокредиты	356	1 312
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров реализации имущества с отсрочкой платежа	192	510
<b>Ссудная задолженность физических лиц (до вычета резервов на возможные потери)</b>	<b>37 486 281</b>	<b>37 763 019</b>
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности физических лиц	(2 350 473)	(2 471 597)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	548 897	0
<b>Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом РВПС</b>	<b>35 135 808</b>	<b>35 291 422</b>
<b>Чистая ссудная задолженность физических лиц</b>	<b>35 684 705</b>	<b>35 291 422</b>

Ниже представлена информация по ссудной задолженности кредитных организаций в разрезе видов предоставленных ссуд:

	тыс. руб.	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
МБК	1 040 109	1 350 829
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	704 143	2 307 289
Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам	3 280 636	3 574 590
<b>Ссудная задолженность кредитных организаций (до вычета резервов на возможные потери)</b>	<b>5 024 888</b>	<b>7 232 708</b>
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности кредитных организаций	(656 127)	(714 918)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8 252)	-
<b>Чистая ссудная задолженность кредитных организаций за вычетом РВПС</b>	<b>4 368 761</b>	<b>6 517 790</b>
<b>Чистая ссудная задолженность кредитных организаций</b>	<b>4 360 509</b>	<b>6 517 790</b>

Ниже представлена структура ссудной задолженности по отраслям экономики:

	тыс. руб.	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>5 024 888</b>	<b>7 232 708</b>
Депозиты в Банке России	0	0
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>40 931 998</b>	<b>20 422 377</b>
оптовая и розничная торговля	11 126 615	3 983 466
водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	6 006 351	2 742 909
обеспечение электроэнергией, газом и паром	5 550 524	1 557 837
обрабатывающие производства	4 238 103	1 748 501
строительство	4 027 283	2 001 612
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 424 114	2 941 410
деятельность финансовая и страховая	3 065 654	5 121 975
транспортировка и хранение	1 654 663	45 439
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 118 546	4 798
добыча полезных ископаемых	285 834	-
прочие виды деятельности	434 311	234 461
на завершение расчетов	-	39 969
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>37 486 281</b>	<b>37 763 019</b>
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>83 443 167</b>	<b>65 418 104</b>
Резерв на возможные потери	(4 011 039)	(4 042 502)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 053 426	X
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>80 485 554</b>	<b>61 375 602</b>

Ниже представлена структура ссудной задолженности по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика):

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
<b>Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям - нерезидентам</b>	<b>1 040 109</b>	<b>1 350 829</b>
Ссуды клиентам – юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 569 559	423 474
Ссуды физическим лицам - нерезидентам	-	-
<b>Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям в разрезе федеральных округов РФ:</b>	<b>3 984 779</b>	<b>5 881 879</b>
Центральный федеральный округ	3 984 779	5 881 879
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями в разрезе федеральных округов РФ:</b>	<b>38 362 439</b>	<b>19 998 903</b>
Уральский федеральный округ	23 900 719	13 633 302
Южный федеральный округ	6 532 720	2 249 437
Центральный федеральный округ	5 623 500	3 477 905
Северо-Кавказский федеральный округ	2 120 000	-
Северо-Западный федеральный округ	97 420	150 000
Сибирский федеральный округ	63 080	329 660
Приволжский федеральный округ	25 000	158 599
<b>Ссуды физическим лицам в разрезе федеральных округов РФ:</b>	<b>37 486 281</b>	<b>37 763 019</b>
Уральский федеральный округ	24 966 556	24 888 374
Приволжский федеральный округ	8 173 333	8 696 509
Сибирский федеральный округ	1 791 862	1 767 386
Центральный федеральный округ	1 030 644	995 337
Южный федеральный округ	813 840	751 671
Северо-Западный федеральный округ	633 419	542 479
Дальневосточный федеральный округ	54 518	92 390
Северо-Кавказский федеральный округ	22 109	28 873
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>83 443 167</b>	<b>65 418 104</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 011 039)	(4 042 502)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 053 426	X
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>80 485 554</b>	<b>61 375 602</b>

Ниже представлена структура ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
<b>Депозиты в Банке России всего, в т.ч.:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям всего, в т.ч.</b>	<b>5 024 888</b>	<b>7 232 708</b>
До востребования	3 280 636	3 574 590
до 1 месяца	704 143	2 307 289
От 1 месяца до 1 года	1 040 109	556 224
Свыше 1 года	-	794 605
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в т.ч.:</b>	<b>40 931 998</b>	<b>20 422 377</b>
До востребования	1 444 591	663 354
до 1 месяца	2 231 839	917 539
От 1 месяца до 1 года	21 081 206	8 890 760

Свыше 1 года	16 174 362	9 950 724
<b>Суды физическим лицам всего, в т.ч.:</b>	<b>37 486 281</b>	<b>37 763 019</b>
До востребования	3 232 497	3 220 377
до 1 месяца	610 960	667 463
От 1 месяца до 1 года	6 134 435	6 251 696
Свыше 1 года	27 508 389	27 623 483
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>83 443 167</b>	<b>65 418 104</b>
Резерв на возможные потери	(4 011 039)	(4 042 502)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 053 426	X
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>80 485 554</b>	<b>61 375 602</b>

Ниже представлена информация о распределении ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по категориям качества:

на 01.01.2020	Кредитных организаций	Юрических лиц	Физических лиц	Итого
Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	5 024 888	40 931 998	37 486 281	83 443 167
I категории качества	1 744 252	11 873 554	-	13 617 806
II категории качества	-	27 651 169	32 877 990	60 529 159
III категории качества	-	437 080	2 939 129	3 376 209
IV категории качества	-	289 043	542 700	831 743
V категории качества	3 280 636	681 152	1 126 462	5 088 250
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(656 127)	(1 004 439)	(2 350 473)	(4 011 039)
Корректировка РВПС до ОР	(8 252)	512 781	548 897	1 053 426
<b>Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС</b>	<b>4 368 761</b>	<b>39 927 559</b>	<b>35 135 808</b>	<b>79 432 128</b>
<b>Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС и ОР</b>	<b>4 360 509</b>	<b>40 440 340</b>	<b>35 684 705</b>	<b>80 485 554</b>

тыс. руб.

на 01.01.2019	Кредитных организаций	Юрических лиц	Физических лиц	Итого
Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	7 232 708	20 422 377	37 763 019	65 418 104
I категории качества	3 658 118	4 610 376	-	8 268 494
II категории качества	-	14 456 708	33 969 169	48 425 877
III категории качества	-	461 024	2 069 207	2 530 231
IV категории качества	-	461 577	497 620	959 197
V категории качества	3 574 590	432 692	1 227 023	5 234 305
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(714 918)	(855 987)	(2 471 597)	(4 042 502)
<b>Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС</b>	<b>6 517 790</b>	<b>19 566 390</b>	<b>35 291 422</b>	<b>61 375 602</b>

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости:

<i>тыс. руб.</i>				
на 01.01.2020	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность,</b>	<b>5 024 888</b>	<b>40 931 998</b>	<b>37 486 281</b>	<b>83 443 167</b>
<b>в том числе:</b>				
Непросроченные ссуды	1 744 252	40 186 843	34 210 394	76 141 489
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	-	3 569	1 024 024	1 027 593
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	-	-	615 043	615 043
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	-	61 268	536 806	598 074
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	3 280 636	680 318	1 100 014	5 060 968
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(656 127)	(1 004 439)	(2 350 473)	(4 011 039)
Корректировка РВПС до ОР	(8 252)	512 781	548 897	1 053 426
<b>Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС</b>	<b>4 368 761</b>	<b>39 927 559</b>	<b>35 135 808</b>	<b>79 432 128</b>
<b>Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС и ОР</b>	<b>4 360 509</b>	<b>40 440 340</b>	<b>35 684 705</b>	<b>80 485 554</b>

<i>тыс. руб.</i>				
на 01.01.2019	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность,</b>	<b>7 232 708</b>	<b>20 422 377</b>	<b>37 763 019</b>	<b>65 418 104</b>
<b>в том числе:</b>				
Непросроченные ссуды	3 658 118	19 691 685	34 444 288	57 794 091
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	-	3 072	984 380	987 452
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	-	1 794	621 854	623 648
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	-	301 404	489 025	790 429
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	3 574 590	424 422	1 223 472	5 222 484
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(714 918)	(855 987)	(2 471 597)	(4 042 502)
<b>Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС</b>	<b>6 517 790</b>	<b>19 566 390</b>	<b>35 291 422</b>	<b>61 375 602</b>

**4.7. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания**

Информация о балансовой стоимости переданных без прекращения признания активов и соответствующих им обязательствах по состоянию на 01 января 2020 года:

Вид ценной бумаги	<i>тыс. руб.</i>	
	Балансовая стоимость актива	Балансовая стоимость обязательства
Облигации федерального займа Российской Федерации	-	-
Облигации субъектов Российской Федерации	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-
Облигации кредитных организаций-нерезидентов	-	-
Прочие долговые обязательства резидентов	-	-
Прочие долговые обязательства нерезидентов	9 397 735	8 362 699
<b>ИТОГО</b>	<b>9 397 735</b>	<b>8 362 699</b>

Информация о балансовой стоимости переданных без прекращения признания активов и соответствующих им обязательствах по состоянию на 01 января 2019 года:

Вид ценной бумаги	<i>тыс. руб.</i>	
	Балансовая стоимость актива	Балансовая стоимость обязательства
Облигации федерального займа Российской Федерации	19 015 600	17 328 515
Облигации субъектов Российской Федерации	-	-
Облигации кредитных организаций	-	-
Облигации кредитных организаций-нерезидентов	-	-
Прочие долговые обязательства резидентов	1 104 288	994 466
Прочие долговые обязательства нерезидентов	7 174 846	6 117 480
<b>ИТОГО</b>	<b>27 294 734</b>	<b>24 440 461</b>

Операции с ценными бумагами, переданными без прекращения признания на 1 января 2019 года заключались с контрагентами: Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), Акционерное общество «АЛЬФА-БАНК», по состоянию на 1 января 2020 года: с НКО «НКЦ» (АО).

Присущий сделкам кредитный риск оценивается как несущественный ввиду высокого кредитного рейтинга контрагента, а также наличия покрытия стоимости ценных бумаг денежными средствами. При передаче ценных бумаг без прекращения признания набор рисков, которым подвержен Банк в связи с их владением, остается неизменным.



#### 4.8. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Ниже представлена информация о сумме сформированных резервов на возможные потери и сумм оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки:

тыс. руб.

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	В том числе, резерв на возможные потери, определенный в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У	Резерв на возможные потери, определенный в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У
		на 01.01.2020	На 01.01.2019г.
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	7	-	-
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	3 001 620	4 020 248	4 042 502
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности	358 620	410 340	131 405
Резервы на возможные потери по вложениям в финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 981	-	170 260
Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации	252 201	252 201	252 619
Резервы на возможные потери по прочим активам	224 475	227 106	211 335
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорн	10 506	10 413	12 949
<b>Итого</b>	<b>3 850 410</b>	<b>4 920 308</b>	<b>4 821 070</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости за 2019 год:

на 01.01.2020	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
<b>Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2019</b>	<b>714 918</b>	<b>855 987</b>	<b>2 471 597</b>	<b>4 042 502</b>
Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	(58 791)	177 909	1 799 005	1 918 123
Создание (+)/ восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	8 252	(513 910)	(551 187)	(1 056 845)
Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	-	(18 265)	(1 857 617)	(1 875 882)
Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований	-	(1 983)	(62 512)	(64 495)
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований	-	1 129	2 290	3 419
<b>Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2020</b>	<b>656 127</b>	<b>1 013 648</b>	<b>2 350 473</b>	<b>4 020 248</b>
<b>Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020</b>	<b>8 252</b>	<b>(512 781)</b>	<b>(548 897)</b>	<b>(1 053 426)</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери по ссудной задолженности за 2018 год:

на 01.01.2019	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
<b>Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2018</b>	<b>714 918</b>	<b>596 072</b>	<b>2 494 850</b>	<b>3 805 840</b>
Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	-	293 609	1 851 147	2 144 756
Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	-	(33 694)	(1 874 400)	(1 908 094)
<b>Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2019</b>	<b>714 918</b>	<b>855 987</b>	<b>2 471 597</b>	<b>4 042 502</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки под обесценение портфеля ценных бумаг за 2019 год:

тыс.руб.

на 01.01.2020	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
<b>Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.01.2019</b>	-	170 260	252 619	422 879
Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	-	(170 260)	(418)	(170 678)
Создание (+)/ восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	-	22 146	-	22 146
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	-	-
Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований	-	-	-	-
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований	-	(19 165)	-	(19 165)
<b>Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.01.2020</b>	-	-	252 201	252 201
<b>Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020</b>	-	2 981	-	2 981

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери под обесценение портфеля ценных бумаг за 2018 год:

на 01.01.2019	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Итого
<b>Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2018</b>	-	348 465	-	348 465
Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	-	74 414	-	74 414
Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	-	-
<b>Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2019</b>	-	422 879	-	422 879

Ниже представлены кредитные требования по стадиям обесценения на 01.01.2020г. (в соответствии с МСФО 9):

тыс. руб.

Стадия	Юридические лица	Физические лица	Итого:
1	40 805 981	34 776 805	75 582 786
2	2 470 625	1 720 602	4 191 227
3	938 122	1 985 893	2 924 015
<b>Итого:</b>	<b>44 214 728</b>	<b>38 483 300</b>	<b>82 698 028</b>

Ниже представлены оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по стадиям обесценения на 01.01.2020г. (в соответствии с МСФО 9):

тыс. руб.

Стадия	Корпоративные клиенты	МСБ	Банки	Физические лица	Итого:
1	321 559	1 329	8 270	480 050	811 208
2	12 044	-	-	232 293	244 337
3	636 396	77 814	702 182	1 379 581	2 795 973
<b>Итого:</b>	<b>969 999</b>	<b>79 143</b>	<b>710 452</b>	<b>2 091 924</b>	<b>3 851 518</b>

#### 4.9. Бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами

Классификация бизнес-моделей, принятая в отчетном периоде для управления активами Банка в связи с первичным использованием МСФО (IFRS 9):

- бизнес-модель, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков (суммы основного долга и суммы процентов);
- бизнес-модель, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи актива;
- бизнес-модель, не соответствующей ни одному из вышеизложенных критериев.

На основании бизнес модели и результатов SPPI-теста Банком принимается решение о способах оценки активов.

Реклассификации в отчетном периоде не было.

#### 4.10. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

В качестве обеспечения Банком используются следующие активы, принадлежащие Банку на праве собственности (по состоянию на 01.01.2020 года):

Обеспечение	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Срок передачи в обеспечение
Ценные бумаги	9 397 735	до 30 дн.
Активы, переданные под залог по займу с АСВ (кредитные договоры)	6 349 548	до 16.10.2025 г.

В качестве обеспечения Банком используются следующие активы, принадлежащие Банку на праве собственности (по состоянию на 01.01.2019 года):

Обеспечение	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Срок передачи в обеспечение
Ценные бумаги	27 294 734	до 90 дн.
Активы, переданные под залог по займу с АСВ (кредитные договоры)	6 271 843	до 16.10.2025 г.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2020 года:

На 1 января 2020 года:	Юридические лица	Физические лица	Итого
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	-	-	-
Собственные векселя	-	-	-
Гарантийные депозиты	-	-	-
<b>Обеспечение II категории качества</b>	<b>1 998 996</b>	-	<b>1 998 996</b>
Недвижимость	1 679 464	-	1 679 464
Основные средства, в т.ч. транспорт	1 680	-	1 680
Ценные бумаги	-	-	-
Поручительство	317 852	-	317 852
<b>Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам</b>	<b>100 689 099</b>	<b>2 919 952</b>	<b>103 609 051</b>
<b>Итого</b>	<b>102 688 095</b>	<b>2 919 952</b>	<b>105 608 047</b>

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2019 года:

			тыс. руб.
	Юридические лица	Физические лица	Итого
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	-	-	-
Собственные векселя	-	-	-
Гарантийные депозиты	-	-	-
<b>Обеспечение II категории качества</b>	<b>526 204</b>	-	<b>526 204</b>
Недвижимость	520 474	-	520 474
Основные средства, в т.ч. транспорт	5 730	-	5 730
Ценные бумаги	-	-	-
Поручительство	-	-	-
<b>Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам</b>	<b>57 930 321</b>	<b>4 156 785</b>	<b>62 087 106</b>
<b>Итого</b>	<b>58 456 525</b>	<b>4 156 785</b>	<b>62 613 310</b>

#### 4.11. Информация об основных средствах

				тыс. руб.
	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	29 199	324 439	3 131	356 769
Накопленная амортизация	(7 525)	(209 623)	-	(217 148)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>21 674</b>	<b>114 816</b>	<b>3 131</b>	<b>139 621</b>
Поступления	-	133 248	136 309	269 557
Передачи	-	-	-	-
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	-	-	-	-
Выбытия - первоначальная стоимость	-	(11 057)	(130 586)	(141 643)
Выбытия - накопленная амортизация	-	10 069	-	10 069
Амортизационные отчисления	(967)	(27 518)	-	(28 485)
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-
Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>20 707</b>	<b>219 558</b>	<b>8 854</b>	<b>249 119</b>
Стоимость или оценка на 1 января 2020 года	29 199	446 630	8 854	484 683
Накопленная амортизация	(8 492)	(227 072)	-	(235 564)

тыс. руб.

	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Стоимость или оценка на 1 января 2018 года	29 199	292 546	3 578	325 323
Накопленная амортизация	(6 557)	(193 473)	-	(200 030)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>22 642</b>	<b>99 073</b>	<b>3 578</b>	<b>125 293</b>
Поступления	-	41 903	36 215	78 118
Передачи	-	-	-	-
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	-	-	-	-
Выбытия - первоначальная стоимость	-	(10 010)	(36 662)	(46 672)
Выбытия - накопленная амортизация	-	9 121	-	9 121
Амортизационные отчисления	(968)	(25 271)	-	(26 239)
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-
Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>21 674</b>	<b>114 816</b>	<b>3 131</b>	<b>139 621</b>
Стоимость или оценка на 1 января 2019 года	29 199	324 439	3 131	356 769
Накопленная амортизация	(7 525)	(209 623)	-	(217 148)

Здания в составе основных средств учитываются в балансе по переоцененной стоимости. Банк осуществляет переоценку основных средств, относящихся к категории зданий, учитываемых по переоцененной стоимости на регулярной основе.

В 2019 году переоценка основных средств, находящихся в собственности Банка не проводилась.

#### 4.12. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (НВНОД), по состоянию на 01.01.2020 г. и на 01.01.2019 на балансе Банка нет.

## 4.13. Информация о нематериальных активах

тыс. руб.

Наименование показателя	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Стоимость или оценка на 1 января 2019 года	34 435
Накопленная амортизация	(3 903)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>30 532</b>
Поступления	22 966
Передачи	-
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	-
Выбытия - первоначальная стоимость	-
Выбытия - накопленная амортизация	-
Амортизационные отчисления	(2 337)
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период	-
Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного дохода	-
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>51 161</b>
Стоимость или оценка на 1 января 2020 года	57 401
Накопленная амортизация	(6 240)

тыс. руб.

Наименование показателя	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Стоимость или оценка на 1 января 2018 года	10 673
Накопленная амортизация	(1 932)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>8 741</b>
Поступления	23 762
Передачи	-
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	-
Выбытия - первоначальная стоимость	-
Выбытия - накопленная амортизация	-
Амортизационные отчисления	(1 971)
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период	-
Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного дохода	-
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>30 532</b>
Стоимость или оценка на 1 января 2019 года	34 435
Накопленная амортизация	(3 903)



## 4.14. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

По состоянию на 1 января 2020 года:

Наименование	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
<b>Финансовые активы всего , в том числе:</b>	<b>785 120</b>	<b>785 120</b>	-	-	-	-
расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	348 908	348 908	-	-	-	-
прочие финансовые активы	436 212	436 212	-	-	-	-
<b>Нефинансовые активы всего , в том числе:</b>	<b>251 618</b>	<b>123 197</b>	<b>25 682</b>	<b>100 983</b>	<b>1 563</b>	<b>193</b>
дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	119 421	102 310	1 682	13 677	1 563	189
прочие нефинансовые активы	132 197	20 887	24 000	87 306	-	4
<b>Итого прочих активов до вычета резервов</b>	<b>1 036 738</b>	<b>908 317</b>	<b>25 682</b>	<b>100 983</b>	<b>1 563</b>	<b>193</b>
Резервы на возможные потери по прочим активам	227 106					
Корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 631)					
<b>Прочие активы за вычетом РВП и ОР под ОКУ</b>	<b>812 263</b>					

По состоянию на 1 января 2019 года:

Наименование	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
<b>Финансовые активы всего , в том числе:</b>	<b>368 728</b>	<b>368 728</b>	-	-	-	-
расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	132 516	132 516	-	-	-	-
прочие финансовые активы	236 212	236 212	-	-	-	-
<b>Нефинансовые активы всего, в том числе:</b>	<b>240 006</b>	<b>114 654</b>	<b>327</b>	<b>121 167</b>	<b>3 362</b>	<b>496</b>
дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	121 280	104 345	327	12 750	3 362	496
прочие нефинансовые активы	118 726	10 309	-	108 417	-	-
<b>Итого прочих активов до вычета резервов</b>	<b>608 734</b>					
Резервы на возможные потери по прочим активам	211 335					
Корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	X					
<b>Прочие активы за вычетом РВП и ОР под ОКУ</b>	<b>397 399</b>					

Информация об изменении резервов на возможные потери по прочим активам в 2019 году представлена далее:

	<i>тыс. руб.</i>		
	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
<b>Резервы на возможные потери на 01.01.2019</b>	47 335	164 000	211 335
Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	(3 842)	43 978	40 136
Создание (+)/ восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	-	(2 631)	(2 631)
Резерв на возможные потери по прочим активам, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	-	(24 206)	(24 206)
Резерв на возможные потери, списанный при реализации прочих активов	-	(159)	(159)
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации прочих активов	-	-	-
<b>Резервы на возможные потери на 01.01.2020</b>	<b>43493</b>	<b>180 982</b>	<b>227106</b>
<b>Корректировка РВП до ОР</b>	<b>0</b>	<b>(2 631)</b>	<b>(2 631)</b>

#### 4.15. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций:

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России (в том числе привлеченные средства по сделкам РЕПО)	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	71 200 000	54 950 000
Счета типа "Лоро"	-	-
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	-	-
Договоры прямого РЕПО	8 362 699	24 440 461
Обязательства по уплате процентов	2 936	25 855
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>79 565 635</b>	<b>79 416 316</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2019 года.

## Информация об остатках средств на счетах клиентов:

	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Текущие счета и депозиты до востребования	1 083 547	1 314 895
физические лица	401 733	291 266
юридические лица и индивидуальные предприниматели	681 814	1 023 629
Срочные депозиты	21 375 888	19 901 199
физические лица	16 270 505	14 531 313
юридические лица и индивидуальные предприниматели	5 105 383	5 369 886
Обязательства по уплате процентов	81 098	115 395
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>22 540 533</b>	<b>21 331 489</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2019 года.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики:

Отрасль экономики	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Физические лица	16 672 238	14 822 579
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	5 787 197	6 393 515
Производство	51 578	51 312
Торговля	607 798	1 111 314
Услуги	4 904 329	4 905 192
Строительство	168 160	278 584
Металлургия и торговля	16 318	22 165
Прочие	39 014	24 948
Обязательства по уплате процентов	81 098	115 395
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>22 540 533</b>	<b>21 331 489</b>

#### 4.16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод. Информация в разрезе их видов и базисных активов по ним приведена в таблице ниже:

тыс. руб.

	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Своп, всего, в том числе с базисным активом:	-	264 449
иностранная валюта	-	264 449

#### 4.17. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

По состоянию на 1 января 2020 года:

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
<b>Финансовые обязательства всего, в том числе</b>	<b>1 161</b>	-	-	-	-	<b>1 161</b>
прочие финансовые обязательства	1 161	-	-	-	-	1161
<b>Нефинансовые обязательства всего, в том числе</b>	<b>94 667</b>	<b>94 667</b>	-	-	-	-
налоги к уплате	333	333	-	-	-	-
прочие нефинансовые обязательства	94 334	94334	-	-	-	-
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>95 828</b>	<b>94 667</b>	-	-	-	<b>1 161</b>

По состоянию на 1 января 2019 года:

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
<b>Финансовые обязательства всего, в том числе</b>	<b>2 842</b>	-	-	-	-	<b>2 842</b>
прочие финансовые обязательства	2 842	-	-	-	-	2842
<b>Нефинансовые обязательства всего, в том числе</b>	<b>98 931</b>	<b>98 931</b>	-	-	-	-
налоги к уплате	8 035	8035	-	-	-	-
прочие нефинансовые обязательства	90 896	90896	-	-	-	-
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>101 773</b>	<b>98 931</b>	-	-	-	<b>2 842</b>

#### 4.18. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	на 01.01.2020		на 01.01.2019	
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.
Обыкновенные акции	220 000 022 000 000	10 000	220 000 022 000 000	10 000
Итого уставный капитал	220 000 022 000 000	10 000	220 000 022 000 000	10 000

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

#### 4.19. Активы и обязательства в разрезе валют

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют представлен в таблицах ниже:

По состоянию на 1 января 2020 года:

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
		<i>тыс.руб.</i>				
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства	221 892	47 253	49 615	-	318 760
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	678 051	-	-	-	678 051
3	Средства в кредитных организациях	745 827	23 749	45 734	1 359	816 669
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	479 774	-	-	-	479 774
5	Чистая ссудная задолженность	70 888 820	3 889 146	8 183 212	-	82 961 178
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 147 211	-	9 437 732	-	12 584 943
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	160 312	-	-	-	160 312
9	Требование по текущему налогу на прибыль	38 465	-	-	-	38 465
10	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-

## Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	300 970	-	-	-	300 970
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	105 434	-	-	-	105 434
13	Прочие активы	776 396	6 730	29 137	-	812 263
<b>14</b>	<b>Итого активов</b>	<b>77 543 152</b>	<b>3 966 878</b>	<b>17 745 430</b>	<b>1 359</b>	<b>99 256 819</b>
<b>Обязательства</b>						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	93 028 217	229 861	8 847 059	1 031	102 106 168
16.1	средства кредитных организаций	71 200 000	-	8 365 635	-	79 565 635
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 828 217	229 861	481 424	1 031	22 540 533
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	93 291	21	2516	-	95 828
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	10 506	-	-	-	10 506
<b>23</b>	<b>Итого обязательств</b>	<b>93 132 014</b>	<b>229 882</b>	<b>8 849 575</b>	<b>1 031</b>	<b>102 212 502</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>		<b>(15 588 862)</b>	<b>3 736 996</b>	<b>8 895 855</b>	<b>328</b>	<b>(2 955 683)</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>						
	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 852 862	3 744 392	8 895 849	-	14 493 103
	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	-
	Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-
<b>Чистая позиция</b>		<b>(17 441 724)</b>	<b>(7 396)</b>	<b>6</b>	<b>328</b>	<b>(17 448 786)</b>

По состоянию на 1 января 2019 года:

						<i>тыс.руб.</i>
		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства	287 958	76 380	60 702	-	425 040
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	652 237	-	-	-	652 237
3	Средства в кредитных организациях	1 076 065	88 210	22 447	276	1 186 998

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 548 657	7 695 512	-	-	28 244 169
4						
5	Чистая ссудная задолженность	56 629 841	3 037 710	2 485 728	-	62 153 279
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	56 417	-	-	-	56 417
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	-	-	-	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 866 328	-	-	-	1 866 328
9	Требование по текущему налогу на прибыль	79 658	-	-	-	79 658
10	Отложенный налоговый актив	0	-	-	-	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	176 738	-	-	-	176 738
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	107 432	-	-	-	107 432
13	Прочие активы	288 929	104 584	3 886	-	397 399
<b>14</b>	<b>Итого активов</b>	<b>81 770 260</b>	<b>11 002 396</b>	<b>2 572 763</b>	<b>276</b>	<b>95 345 695</b>
	<b>Обязательства</b>					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	93 846 745	6 616 008	285 039	13	100 747 805
16.1	средства кредитных организаций	73 295 684	6 120 632	-	-	79 416 316
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 551 061	495 376	285 039	13	21 331 489
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	264 449	-	-	-	264 449
18	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	70 349	-	-	-	70 349
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	98 708	2 998	67	-	101 773
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	12 894	55	-	-	12 949
<b>23</b>	<b>Итого обязательств</b>	<b>94 293 145</b>	<b>6 619 061</b>	<b>285 106</b>	<b>13</b>	<b>101 197 325</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(12 522 885)</b>	<b>4 383 335</b>	<b>2 287 657</b>	<b>263</b>	<b>(5 851 630)</b>
	<b>Внебалансовые обязательства</b>					
	Безотзывные обязательства кредитной организации	20 815 732	5 492	2 304 354	-	23 125 578
	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	-
	Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-
	<b>Чистая позиция</b>	<b>(33 338 617)</b>	<b>4 377 843</b>	<b>(16 697)</b>	<b>263</b>	<b>(28 977 208)</b>

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

### 5.1. Процентные доходы и расходы

Ниже представлена информация об объеме и структуре процентных доходов и расходов:

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
<b>Процентные доходы</b>		
По кредитам юридических лиц	2 692 761	951 747
По кредитам физических лиц	4 613 560	5 826 626
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 490	2 202 106
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	472 992	-
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 273 702	-
По средствам в других банках	126 672	116 352
По вложениям в учтенные векселя	-	-
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-
Прочие	17 178	23 624
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>9 202 355</b>	<b>9 120 455</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По депозитам юридических лиц	55 105	64 259
По депозитам физических лиц	1 080 101	1 039 004
По средствам на банковских счетах юридических лиц	1 408	3 096
По средствам на банковских счетах физических лиц	2 011	2 016
По средствам других банков	7 217 572	5 213 130
По выпущенным долговым обязательствам	-	6
Прочие	65 033	7 785
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>8 421 230</b>	<b>6 329 296</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>781 125</b>	<b>2 791 159</b>

### 5.2. Информация о характере и величине существенных статей доходов и расходов

Финансовый результат по итогам 2019 года составил 2 756 964 тыс. руб.

Существенное влияние на итоговый результат оказали следующие статьи доходов и расходов:

- Чистые процентные доходы (781 125 тыс.руб.) сформированы процентными доходами и процентными расходами. 79,6% процентных доходов составляют процентные доходы от ссуд,



предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями и 19,0% - от вложений в ценные бумаги, 1,4% - от размещения средств в кредитных организациях. 14,3% процентных расходов составляют процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, 85,7% составляют процентные расходы по средствам кредитным организациям.

- Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам составило – 1 752 398 тыс. руб.

- Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, составили 1 582 383 тыс. руб. и обусловлены доходами от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (-929 981 тыс. руб.) обусловлены изменением курсов иностранных валют.

- Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов составили 460 097 тыс. руб. и сформированы доходами от открытия и ведения банковских счетов, от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам юридическим лицам, доходами от осуществления переводов денежных средств по банковским счетам по поручению юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

- Прочие операционные доходы за вычетом операционных расходов (547 229 тыс. руб.) сформированы непроцентными доходами от операций с предоставленными кредитами гражданам (физическим лицам) и доходами от операций с приобретенными правами требования к гражданам (физическим лицам) и прочими операционными доходами.

### 5.3. Отчисления в резервы на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки

Ниже представлена информация о движении резервов на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов за 2019 год и их влияние на финансовый результат:

	на 01.01.2020		на 01.01.2019		Сумма элемента резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданных резервов на возможные потери	Сумма резерва на возможные потери, списанная в отчетном периоде через счета 61210,61212, 61214 при реализации активов	Сумма корректировок до ОР под ОКУ, списанная в отчетном периоде через счета 61210,61212, 61214 при реализации активов	Убытки от обесценения (-), восстановление убытков от обесценения (+) от резервов на возможные потери	Убытки от обесценения (-), восстановление убытков от обесценения (+) от корректировок до ОР под ОКУ
	Резерв на возможные потери	Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв на возможные потери	Резерв на возможные потери					
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	4 020 248	(1 018 628)	4 042 502	(1 875 882)	(64 495)	3 419	(1 918 123)	1 022 047	
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности	410 340	(51 720)	131 405	(617 348)	(15 560)	825	(911 843)	52 545	
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	-	7	-	-	-	-	-	(7)	
Резервы на возможные потери по вложениям в финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	2 981	170 260	-	-	(19 165)	170 260	(22 146)	
Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации	252 201	-	252 619	-	-	-	418	-	
Резервы на возможные потери по прочим активам	227 106	(2 631)	211 335	(24 206)	(159)	-	(40 136)	2 631	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных стран	10 413	93	12 949	-	-	-	2 536	(93)	
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	1 686	-	-	-	-	-	(1 686)	-	
<b>Итого</b>	<b>4 921 994</b>	<b>(1 069 898)</b>	<b>4 821 070</b>	<b>(2 517 436)</b>	<b>(80 214)</b>	<b>(14 921)</b>	<b>(2 698 574)</b>	<b>1 054 977</b>	

Ниже представлена информация о движении резервов на возможные потери по каждому виду активов за 2018 год и его влияние на финансовый результат:

тыс. руб.

	01.01.2019	01.01.2018	Сумма элементов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданных резервов на возможные потери	Убытки от обесценения (-), восстановление убытков от обесценения (+) от резервов на возможные потери
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	4 042 502	3 805 840	(1 908 093)	2 144 755
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности	131 405	153 951	(149 815)	127 269
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	-	-	-	-
Резервы под обесценение ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи	422 879	348 465	-	74 414
Резервы под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по прочим активам	211 335	181 688	(32 884)	62 531
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорн	12 949	24 409	-	(11 460)
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>4 821 070</b>	<b>4 514 353</b>	<b>(2 090 792)</b>	<b>2 397 509</b>

#### 5.4. Доходы и расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	<i>тыс.руб.</i>	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
<b>Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, в том числе:		
прочих резидентов	570	5 005
прочих нерезидентов	570	5 005
От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, в том числе:		
Российской Федерации	2 198 349	48 078
прочих резидентов	2 117 065	-
прочих нерезидентов	64 961	-
От операций с ПФИ, в том числе побазисным активам :		
иностранная валюта	16 323	48 078
	2	-
	2	-
<b>Итого доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>2 198 921</b>	<b>53 083</b>
<b>Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, в том числе:		
Российской Федерации	-	162 646
прочих нерезидентов	-	162 641
От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, в том числе:		
Российской Федерации	-	5
прочих резидентов	48 078	2 240 422
прочих нерезидентов	-	2 158 688
От переоценки приобретенных долевыми ценных бумаг, в том числе:		
прочих резидентов	48 078	64 961
От операций с ПФИ, в том числе побазисным активам :		
иностранная валюта	48 078	16 773
	140 437	-
	140 437	-
	428 023	150 555
	428 023	150 555
<b>Итого расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>616 538</b>	<b>2 553 623</b>
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 582 383</b>	<b>(2 500 540)</b>

**5.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков**

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	За 2019 год	За 2018 год
В составе прибыли	9 089 487	18 863 248
В составе убытков	9 997 838	18 676 322
<b>Итого прибыль (+) / убыток (-)</b>	<b>(908 351)</b>	<b>186 926</b>

**5.6. Информация о вознаграждении работникам**

Сумма расходов на выплату вознаграждений работникам в течение 2019 года составила: 359 485 тыс. руб., страховые взносы 104 250 тыс. руб. (в течение 2018 года: 400 496 тыс. руб. и 114 783 тыс. руб. соответственно).

В состав расходов на вознаграждение работникам включается оплата труда, компенсационные и стимулирующие выплаты.

В таблице ниже представлена информация в отношении вознаграждений ключевому управленческому персоналу Банка по видам выплат:

	Сумма вознаграждения	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Краткосрочные вознаграждения		
Заработная плата	7847	14756
Страховые взносы	1675	2660
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе акций	-	-

тыс. руб.

## 5.7. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Расходы по налогу на имущество	519	1 901
Расходы по транспортному налогу	14	40
Расходы по налогу на землю	801	858
Расходы по уплате государственной пошлины	152	251
<b>Итого налоги сборы, относимые на расходы</b>	<b>1 486</b>	<b>3 050</b>
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль(20%)	-	-
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Налог на прибыль по ЦБ (15%)	202 643	314 480
<b>Начисленные (уплаченные) налоги и сборы</b>	<b>204 129</b>	<b>317 530</b>

В 2018 и 2019 годах ставка налога на прибыль по общей налоговой базе была установлена в размере 20 %. По отдельным видам доходов установлены специальные налоговые ставки, как указано далее.

Наименование показателя	тыс.руб.	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Сумма налога (20%)	-	-
Сумма налога на доходы в виде процентов по ценным бумагам (15%)	202 643	314 480
Сумма налога на доходы в виде процентов по ценным бумагам (9%)	-	-
Сумма на налога на доходы в виде дивидендов (13%)	-	-
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
<b>Итого налог на прибыль</b>	<b>202 643</b>	<b>314 480</b>

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, и дата окончания срока переноса убытков.

Показатели	тыс. руб.	
	за 2019 год	
Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль всего, в т.ч.:	8 959 221	
- признанная в бухгалтерском учете	-	
- не признанная в бухгалтерском учете	8 959 221	
Дата окончания срока переноса убытков	Перенос убытков осуществляется в соответствии со ст. 283 НК РФ. Ограничений по дате окончания срока переноса убытков НК РФ не содержит.	

**5.8. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию**

Прибыль от продолжающейся деятельности за 2019 год составила 2 756 964 тыс. руб. (за 2018 год убыток составил 3 848 914 тыс. руб.).

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности за 2019 год и за 2018 год отсутствует.

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов не выявлено.

В таблице ниже представлена информация о доходах и расходах, полученных в течение 2019 года от выбытия основных средств:

	тыс. руб.	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Доходы от выбытия (реализации) имущества	-	559
Расходы по выбытию (реализации) имущества	1 618	7 880
<b>Финансовый результат от выбытия объектов основных средств</b>	<b>(1 618)</b>	<b>(7 321)</b>

Изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 2019 год, представлено ниже:

	тыс. руб.			
	Объекты недвижимости и земельные участки	Автотранспорт	Оборудование	ИТОГО
<b>Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2019 года</b>	<b>104 339</b>	<b>1 380</b>	<b>1 713</b>	<b>107 432</b>
Поступления	5 353	1 533	-	6 886
Выбытие	(6 097)	(1 535)	-	(7 632)
Доходы за вычетом расходов от переоценки	(736)	(513)	(3)	(1 252)
<b>Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2020 года</b>	<b>102 859</b>	<b>865</b>	<b>1 710</b>	<b>105 434</b>

Изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 2018 год, представлено ниже:

тыс. руб.

	Объекты недвижимости и земельные участки	Автотранспорт	Оборудование	ИТОГО
<b>Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2018 года</b>	<b>111 432</b>	<b>1 281</b>	<b>641</b>	<b>113 354</b>
Поступления	3 772	2 426	1 412	7 610
Выбытие	(10 074)	(1 699)	-	(11 773)
Доходы за вычетом расходов от переоценки	(791)	(628)	(340)	(1 759)
<b>Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2019 года</b>	<b>104 339</b>	<b>1 380</b>	<b>1 713</b>	<b>107 432</b>

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль за 2019 год составил 138 982 тыс. руб. (за 2018 год доход составил 0 тыс. руб.).

Ниже представлены информация о величине и основных элементах собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")»:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
<b>Собственные средства (капитал), итого, в том числе:</b>	<b>(5 014 774)</b>	<b>(6 164 666)</b>
<b>Основной капитал, итого, в том числе:</b>	<b>(5 014 774)</b>	<b>(6 164 666)</b>
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>(5 014 774)</b>	<b>(6 164 666)</b>
<b>Источники базового капитала:</b>	<b>1 302 473</b>	<b>21 000</b>
Уставный капитал	10 000	10 000
Часть резервного фонда, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	11000	11000
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	1281473	-
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:</b>	<b>(6 317 247)</b>	<b>(6 185 666)</b>
Нематериальные активы	(51 161)	(30 532)
Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	(5 872 919)	(2 022 494)
Убыток текущего года, всего, в том числе:	-	(3 852 027)
Вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций – нерезидентов)	(2 348)	(2 082)
Отрицательная величина добавочного капитала	(390 819)	(278 531)
<b>Добавочный капитал</b>		
<b>Источники добавочного капитала:</b>		
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями		
Эмиссионный доход		
Субординированный заем с дополнительными условиями		



Субординированный кредит (депозит, заем)		
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:</b>	(390 819)	(278 531)
Отрицательная величина дополнительного капитала	(390 819)	(278 531)
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П: нематериальные активы		
вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и уставный капитал кредитных организаций - резидентов		
<b>Дополнительный капитал, итого</b>		
<b>Источники дополнительного капитала:</b>	-	-
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего	-	-
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	-	-
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	-	-
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала</b>		
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 646-П:	390819	278531
Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	18	-
Вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала в приобретение (аренду) основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий)	390801	278531

В соответствии с требованиями Положения Банка России 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)», вступившими в силу с 01.01.2019, при расчете величины агрегированных показателей прибыли/убытка капитала банка по состоянию на 01.01.2020 была исключена переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых применяются требования по формированию резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", отражаемая на балансовых счетах № 10603 и № 10605, в размере суммы переоценки, возникшей по указанным ценным бумагам начиная с 01.01.2019.

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода представлены в публикуемой форме 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации".

Решением годового Общего собрания акционеров 26.06.2019 принято решение дивиденды по размещенным обыкновенным акциям Банка по итогам работы за 2018 год не

начислять и не выплачивать. Решение о выплате дивидендов по результатам 2019г. на дату составления настоящей отчетности не принималось.

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Банк осуществляет следующие операции, не требующие использования денежных средств:

- открытие кредитных линий по предоставлению кредитов,
- открытие лимитов по предоставлению средств в виде “овердрафт”.

Банк не имеет неиспользованных кредитных средств, доступных для финансирования операционной деятельности и исполнения обязательств по осуществлению будущих капитальных затрат.

Использование денежных средств и их эквивалентов за 2019 год составило 460 088 тыс. руб. Основным источником снижения денежных средств в отчетном периоде стала операционная деятельность Банка, связанная с кредитованием.

За 2019 год в сравнении аналогичным периодом 2018 года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

На 21 644 469 тыс. руб. в части прироста денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, за счет выручки от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости и выручки от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

На (22 728 174) тыс. руб. в части использования денежных средств в операционной деятельности, за счет чистого снижения по средствам других кредитных организаций.

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

Денежные средства, в т. ч.	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Денежные средства от операционной деятельности	(20 221 558)	2 506 616
Денежные средства от инвестиционной деятельности	19 781 340	(1 863 129)
Денежные средства от финансовой деятельности	-	-

тыс. руб.

## 8. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Банк в своей деятельности подвержен влиянию рисков, под которыми понимается возможность (вероятность) понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.). Риск отражает вероятность наступления какого-либо неблагоприятного события или его последствия, приводящего к прямым потерям или косвенному ущербу Банка.

Целью управления рисками в Банке является - сохранить оптимальный баланс между приемлемым уровнем совокупного риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от деятельности Банка на финансовых рынках, между интересами клиентов и Банка, а также обеспечение позиционирования на рынке банковских услуг, соответствующее эффективности и масштабам деятельности Банка.

Задачами управления рисками являются:

- предотвращение (минимизация) финансовых потерь, которые могут возникнуть в деятельности Банка;
- эффективное встраивание системы управления банковскими рисками в бизнес-процессы и общую структуру управления банком;
- недопущение долговременной подверженности деятельности Банка неконтролируемым рискам.

Полный перечень возможных рисков, присущих деятельности Банка, отражен в «Политике по управлению банковскими рисками в АО «ВУЗ-Банк».

Политика по управлению банковскими рисками устанавливает общие подходы к управлению рисками, возникающими в процессе деятельности Банка.

Политика определяет:

- цели и задачи управления рисками,
- принципы и подходы управления рисками,
- понятие и виды банковских рисков;
- элементы системы управления рисками Банка;
- процессы управления рисками Банка;
- организационную структуру управления рисками Банка.

Финансовые риски, возникающие в деятельности Банка:

- кредитный риск (включая риск концентрации и кредитный риск контрагента);

- рыночный риск (включая процентный риск торгового портфеля (специальный и общий), фондовый риск (специальный и общий), валютный риск, товарный риск);
- риск ликвидности;
- процентный риск банковского портфеля;
- страновой риск (включая риск неперевода средств).

Нефинансовые риски, возникающие в деятельности Банка:

- операционный риск (включая правовой риск и регуляторный риск);
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

Банк осуществляет агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска.

Управление рисками Банка представляет собой цикл следующих ключевых процессов:

- идентификация рисков;
- оценка рисков;
- реагирование на риски;
- мониторинг рисков;
- подготовка отчетности о рисках.

Риски классифицируются Банком на значимые и незначимые, в зависимости от их воздействия на деятельность Банка, в целях определения совокупного (агрегированного) объема риска и потребности в капитале. Агрегирование рисков производится методом простого суммирования. При оценке рисков используются как количественные, так и качественные показатели.

01.03.2019 Советом директоров банка была утверждена Стратегия управления рисками и капиталом на 2019 год, которая содержит:

- Целевые показатели склонности к риску (риск-аппетита) АО «ВУЗ-банк» на 2019 год;
- Плановый (целевой) уровень капитала, необходимый для покрытия риск-аппетита АО «ВУЗ-банк»;
- Целевую структуру рисков и максимальные объемы рисков АО «ВУЗ-банк» на 2019 год;
- Лимиты и сигнальные значения в разрезе видов значимых рисков, направлений деятельности, подразделений.

Стратегией управления рисками и капиталом на 2019 год значимыми для банка рисками определены: кредитный, рыночный, операционный, процентный.

В третьем квартале 2019 года банком была проведена повторная оценка значимости рисков. Была оценена значимость следующих рисков:

- кредитный риск;
- кредитный риск контрагента (входит в состав кредитного риска);
- риск концентрации (входит в состав кредитного риска);
- рыночный риск;
- операционный риск;
- правовой риск (входит в состав операционного риска);
- риск ликвидности;
- процентный риск;
- репутационный риск.

Согласно проведенной оценке, значимыми рисками для АО «ВУЗ-банк» являются:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- процентный риск.

В состав рисков, на которые банком выделены самостоятельные лимиты капитала, входят:

- кредитный риск;
- кредитный риск контрагента;
- риск концентрации;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- процентный риск;
- риск ликвидности.

К источникам возникновения рисков относятся:

1. По кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

2. По операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

3. По процентному риску:

– несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

– несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств 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);

– широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

4. По рыночному риску – изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

5. По риску ликвидности – неспособность банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости банка.

Особенности процессов управления каждым значимым для Банка риском определяются внутрибанковскими положениями об организации управления каждым видом рисков.

Для всех значимых рисков Банк определяет:

- методологию оценки риска и определения потребности в капитале;
- процедуры стресс-тестирования;

- методы, используемые для снижения риска и управления риском.

Для контроля уровня рисков Банк устанавливает лимиты (целевые уровни рисков) и их сигнальные значения.

*Кредитный риск.* Оценка кредитного риска осуществляется Банком в соответствии с:

- Положением «О порядке формирования АО «ВУЗ-банк» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», разработанным на основе Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положением «О порядке формирования АО «ВУЗ-банк» резервов на возможные потери» разработанным на основе Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».
- «Методикой проведения стресс-тестирования кредитного риска в АО «ВУЗ-банк» (для оценки величины кредитного риска в случае возможных спадов в экономике с целью расчета величины непредвиденных потерь)

*Рыночный риск.* Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с:

- Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
- Методикой проведения стресс-тестирования рыночного риска в АО «ВУЗ-банк» (для анализа влияния внешних и/или внутренних факторов деятельности Банка на его устойчивость к стрессовым ситуациям).

*Операционный риск.* Оценка операционного риска осуществляется Банком в соответствии с:

- Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»;
- Методикой проведения стресс-тестирования операционного риска в АО «ВУЗ-банк» (для оценки надежности и устойчивости системы в условиях превышения пределов нормального функционирования).

*Процентный риск.* Оценка процентного риска осуществляется Банком в соответствии с Методикой оценки и стресс-тестирования процентного риска в АО «ВУЗ-банк».

**Риск ликвидности.** Оценка риска ликвидности осуществляется Банком в соответствии с Методикой оценки и стресс - тестирования риска ликвидности АО «ВУЗ-банк». Также в рамках ежедневного мониторинга и оценки уровня резервов ликвидности, осуществляется планирование на горизонт 6 месяцев. При существенном снижении резервов, банком проводятся мероприятия по удержанию уровня ликвидности на комфортном для кредитной организации уровне.

#### Объем и структура значимых рисков по состоянию на 01.01.2020

№ п/п	Показатель	Значение, тыс.руб.
<b>1</b>	<b>Объем значимых рисков по компоненту 1 Базеля II (совокупный объем RWA 1.0, рассчитанный с применением стандартизированного подхода ЦБ - Инструкция № 180-И, форма 0409135)</b>	<b>109 445 699</b>
1.1.	Агрегированные объем кредитного риска (180-И)	103 302 495
1.2.	Агрегированные объем рыночного риска (511-П)	49 779
1.3.	Агрегированные объем операционного риска (652-П)	6 093 425
<b>2</b>	<b>Объем значимых рисков по компоненту 2 Базеля II (совокупный объем риска, рассчитанный на основе методик банка)</b>	<b>-</b>
2.1.	расчетная величина кредитного риска	-
2.2.	расчетная величина рыночного риска	-
2.3.	расчетная величина операционного риска	-
2.4.	расчетная величина процентного риска	-
2.5.	расчетная величина риска ликвидности	-
<b>3</b>	<b>Совокупный объем значимых рисков по компонентам 1 и 2 Базеля II, всего, в том числе</b>	<b>109 445 699</b>
3.1.	кредитный риск	103 302 495
3.2.	рыночный риск	49 779
3.3.	операционный риск	6 093 425
3.4.	процентный риск	-
3.5.	риск ликвидности	-

Объем значимых рисков по компоненту 2 Базеля II (строки 2.1 – 2.5) равен нулю, т.к. стрессовые сценарии не реализовались.

Данные в таблице приведены на основании отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, представленной на утверждение уполномоченному органу банка до момента завершения операций СПОД.



### **Управление риском концентрации**

Риск концентрации входит в состав кредитного риска.

Для оценки значимости риска концентрации используются четыре показателя:

- показатель уровня риска (отношение максимального значения величины риска к совокупной величине активов, взвешенных по уровню риска);
- показатель объема операций (доля портфеля, подверженного данному виду риска от общего объема аналогичных требований);
- показатель сложности операций;
- показатель новизны операций.

Для каждого показателя установлены пороговые значения, соответствующие им оценки и коэффициенты взвешивания.

По итогам проведенного анализа в соответствии с вышеуказанной Методикой риск концентрации признан не значимым. Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках оценки и анализа кредитного риска. Кредитный риск признан банком значимым. Информация о риске концентрации раскрывается в составе значимого кредитного риска.

По риску концентрации помимо лимита, установленного Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом, исполнительными органами банка устанавливаются:

- лимиты по крупнейшим концентрациям по видам экономической деятельности;
- лимиты в отношении контрагентов, принадлежащих к одной географической зоне;
- лимиты в разрезе видов инструментов, вложения в которые имеются у банка.

Мониторинг лимитов, устанавливаемых исполнительными органами, осуществляется в рамках составления отчетности по форме 0409120 «Данные о риске концентрации».

Проявление риска концентрации учитывается Банком при проведении стресс-тестирования кредитного риска. Стресс-тестирование проводится не реже одного раза в год.

Оценка влияния и учет риска концентрации при проведении стресс-тестирования кредитного риска кредитного портфеля, сформированного кредитными обязательствами заемщиков, относящихся к клиентам крупного корпоративного бизнеса, приведены в Методике проведения стресс-тестирования кредитного риска (производится расчет непредвиденных

(дополнительных) потерь по портфелю, связанных с возможной реализацией риска концентрации - «штрафа за концентрацию»).

Подверженность кредитной организации риску концентрации оценивается путем расчета требуемых резервов ликвидности, которые охватывают все возможные оттоки средств клиентов в течение 90 дней, включая необходимые резервы под расчеты и недостаточную диверсификацию пассивов.

По результатам стресс-тестирования на 01.01.2020 банк оценивает сумму требуемых резервов ликвидности в 2 761 313 тыс. руб.

Сумма требуемых резервов ликвидности в разрезе видов финансовых инструментов представлена в таблице ниже:

Финансовый инструмент	Сумма резерва	тыс. руб.
Срочные депозиты физических лиц		2 195 122
Депозиты физических лиц д/в		60 224
Срочные ресурсы корпоративных клиентов		215 568
Расчетные счета		290 399
Прочие требуемые резервы		-
<b>Итого требуемые резервы ликвидности</b>		<b>2 761 313</b>

## 8.1 Информация по кредитному риску

Кредитный риск - это риск возникновения финансового убытка вследствие неисполнения обязанностей по договору заемщиком.

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также по договорам финансовой гарантии и обязательствам по предоставлению кредитов. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;

- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам требует использования математических моделей и существенных допущений в отношении будущих экономических условий и поведения клиентов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 необходим ряд существенных суждений, таких как:

- определение критерия значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для оценки ожидаемых кредитных убытков;
- установление количества и относительного веса для перспективных сценариев для каждого типа продукта/рынка и связанных с ним ожидаемых кредитных убытков; а также
- создание групп финансовых активов со схожими характеристиками для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе.

Значительное увеличение кредитного риска - значительное увеличение риска наступления дефолта с момента первоначального признания. На каждую отчетную дату Банк сравнивает риск наступления дефолта по финансовому активу по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания.

Низкий кредитный риск соответствует активам с низким риском дефолта, при этом контрагент в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков.

Для целей внутреннего управления кредитным риском Банк относит к кредитам с низким кредитным риском:

- Вновь созданные или приобретенные финансовые активы без признаков кредитного обесценения на момент первоначального признания;
- Финансовые активы без признаков кредитного обесценения на момент первоначального признания, по которым с момента первоначального признания не произошло значительного увеличения кредитного риска.

Для целей внутреннего управления кредитным риском считается, что кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней либо предусмотренные договором платежи не просрочены или просрочены менее чем на 30 дней и при этом вероятность дефолта (PD) превышает пороговое значение. При определении значительного увеличения кредитного риска могут использоваться другие качественные и количественные показатели, если их использование является более уместным и приводит к достоверному отражению информации.

Банк делит все финансовые активы на стадии, как описано ниже:

Стадия 1: Финансовый актив не имеет признаков значительного увеличения кредитного риска или признаков дефолта на отчетную дату, Банк создает резерв на основе 12-month ECL.

Стадия 2: По финансовому активу значительно увеличился кредитный риск, но дефолт на отчетную дату не наступил, Банк создает резерв на основе Lifetime ECL (на весь срок жизни).

Стадия 3: Финансовый актив в состоянии дефолта.

При определении значительного увеличения кредитного риска соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Критерии могут изменяться в зависимости от портфеля, но при этом всегда включать в себя индикатор, основанный на просрочке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В качестве индикатора, и с учетом требований МСФО (IFRS) 9. Банк предполагает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней. Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Для корпоративного портфеля Банк в первую очередь определяет, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, путем сравнения: кредитного рейтинга на отчетную дату с кредитным рейтингом на момент первоначального признания.

Банк также может, используя свое экспертное суждение и, по возможности, релевантный исторический опыт, определить, что кредитный риск существенно увеличился, если на это указывают конкретные качественные факторы. Банк контролирует соответствие критериев, используемых для определения значительного увеличения кредитного риска путем регулярных проверок с целью подтверждения, что результаты оценки соответствуют МСФО (IFRS) 9.

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии), в том числе признание заемщика банкротом;
- задолженность заемщика по любому из кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового инструмента (Lifetime ECL) и 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (12-month ECL) рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе, в зависимости от характера оцениваемого портфеля финансовых инструментов.

На коллективной (групповой) основе Банк оценивает кредиты физическим лицам, кредиты малому и среднему бизнесу, частично кредиты корпоративных клиентов, по которым сумма задолженности не превышает 100 000 тыс. руб.

Данный подход предполагает разделение портфеля на однородные сегменты с учетом данных о заемщиках, включая данные о нарушениях платежных обязательств и убытках за прошлые периоды, а также прогнозную макроэкономическую информацию. Банк распределяет кредиты по сегментам на основании схожих характеристик кредитного риска таким образом, чтобы подверженность риску по кредитам в группе была однородной.

Оценка на индивидуальной основе, основывается на внутренней рейтинговой шкале Банка с учетом экспертных суждений, которые подлежат регулярному анализу с тем, чтобы уменьшить расхождения между оценочной и фактической суммами убытков. Сегментация корпоративных клиентов, долговых ценных бумаг и обязательств кредитного характера определяется в соответствии с принципами, изложенными в методологических документах Банка.

Вид финансового инструмента	Подход в оценке в целях определения оценочного резерва
Финансовые активы и УОКХ, предоставленные <b>физическим лицам</b>	Групповой
Финансовые активы и УОКХ, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по программам кредитования <b>малого и среднего бизнеса</b>	Групповой
Финансовые активы и УОКХ, предоставленные <b>юридическим лицам</b> (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям по программам, отличным от программ кредитования малого и среднего бизнеса	Групповой или индивидуальный
Финансовые активы, предоставленные <b>кредитным организациям, суверенным заемщикам</b>	Индивидуальный
Вложениям в долговые <b>ценные бумаги</b>	Индивидуальный

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных юридическим лицам,

относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению на срок свыше 90 дней;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика (признание банкротом);
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Признание задолженности безнадежной и списания ее за счет сформированного резерва на возможные потери возможно при наличии одного из критериев:

- наличие актов уполномоченных государственных органов (судебные акты, акты судебных приставов - исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде), необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, при этом кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде;

- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде, при этом кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде;

- предполагаемые издержки кредитной организации по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата, при этом кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде. Состав предполагаемых издержек Банка по взысканию ссуды следующий:

- затраты на проведение процедур взыскания в соответствии с установленным в Банке порядком, в том числе на этапах досудебного и судебного взыскания, а также в процессе сопровождения исполнительного производства (включая, но не ограничиваясь, следующие категории затрат: заработная плата, расходы на командировки при необходимости, затраты на техническое оборудование, канцелярские и прочие расходы);

- затраты по стоимости привлеченных ресурсов до момента полного взыскания просроченной задолженности;

- судебные расходы (госпошлина, оплата стороннего юриста и услуг юридического сопровождения при необходимости);

- отсутствие поступлений денежных средств в счет погашения задолженности по ссуде в течение последнего истекшего года, при этом кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде.

В соответствии с п. 77 Приказа Минфина России от 29.07.1998 N 34н "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации" списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за бухгалтерским балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

Для выявления случаев изменения имущественного положения должника Банк проводит ряд действий:

- Повторное предъявление исполнительных документов ко взысканию;
- Проверка имущества, правообладателем которого является должник, на основании запросов судебных приставов-исполнителей;
- Проверка наличия у должника счетов в кредитных организациях посредством запросов судебных приставов;
- Обращение взыскания на имущество должника, в том числе денежные средства, при наличии оснований, установленных законом.

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

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов).

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной.

Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной (по которой наступило событие дефолта) или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что

оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Основными вводными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является следующие показатели:

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

Три указанных компонента перемножаются, и полученная величина интерпретируется как ожидаемые кредитные убытки (ECL).

Для расчета ECL используются PD в течение 12 месяцев и за весь срок действия финансового инструмента:

- PD в течение 12 месяцев – оценочная вероятность наступления дефолта в течение последующих 12 - месяцев, либо в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если данный срок составляет менее 12 месяцев. Данный параметр используется для расчета ECL за 12 месяцев.

- PD за весь срок действия – оценочная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Данный параметр используется для расчета ECL за весь срок действия. PD за весь срок действия оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации.

Оценка PD в течение 12 месяцев основана на статистическом анализе внутренней частоты дефолтов и соответствующих внутренних/внешних рейтингов. Значения определяются на основе внутренних моделей, а также с использованием матриц миграции.

Далее PD в течение 12 месяцев корректируются с учетом макроэкономических ожиданий. Для учета макроэкономических ожиданий используется прогноз динамики ВВП, процентные ставки, уровень безработицы и другие.

Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта определяется с помощью статистических моделей регрессионного типа.

Для расчета PD за весь срок действия Банк использует статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, например построение кривых PD за весь срок действия на основе данных о дефолтах за прошлые периоды, метод экстраполяции PD в течение 12 месяцев на основе матриц миграции. В некоторых случаях для определения PD за весь срок действия Банк использует экспертные суждения, основанные на совокупном анализе кредитного риска, присущего заемщикам и/или группам заемщиков, включая



макроэкономические прогнозы.

LGD – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики. Применительно к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами, Банк рассчитывает LGD на основе определенных характеристик обеспечения, например, его прогнозной стоимости, величины скидок при продаже в прошлые периоды, иных факторов, а также на основе исторических данных по обращению взыскания на обеспечение и его продажам.

EAD - сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений.

Сальдо оценочного резерва под убытки по классам финансовых инструментов (в соответствии с МСФО 9), тыс. руб.:

Дата отчета	Кредитных организаций	Юридических лиц (крупный бизнес)	Малого и среднего бизнеса	Физических лиц	Ценных бумаг
На 01.01.2020	710 452	969 999	79 143	2 091 924	3 852

По состоянию на 01.02.2019 Банк впервые рассчитал оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

В результате списания за счет резервов в 2019 выбыли финансовые активы, резервируемые по МСФО 9, на сумму 2 517 436 тыс. руб.

#### Покрытие кредитного портфеля физических лиц обеспечением:

Сумма расчетного резерва по финансовому инструменту, тыс.руб.	Сумма полученного Банком обеспечения, тыс.руб.	Сумма сформированного оценочного резерва с учетом обеспечения, тыс.руб.	Покрытие обеспечением
2 075 285	-	2 075 285	нет обеспечения
32 573	16 712	16 639	частичное покрытие
51 175	2 500 156	-	обеспечение покрывает полностью

**Покрытие кредитного портфеля юридических лиц обеспечением:**

Сумма расчетного резерва по финансовому инструменту, тыс.руб.	Сумма полученного Банком обеспечения, тыс.руб.	Сумма сформированного оценочного резерва с учетом обеспечения, тыс.руб.	Покрытие обеспечением
399 844	-	399 844	нет обеспечения
864 720	32 038 299	649 298	частичное покрытие
139 227	12 176 428	-	обеспечение покрывает полностью

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В зависимости от уровня кредитного риска присваиваются следующие рейтинги финансовым активам:

Основные рейтинговые категории кредитного риска	Краткое описание категории
Минимальный риск	Кредиты, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность исполнять свои финансовые обязательства и имеют минимальную вероятность дефолта
Низкий риск	Кредиты, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность соблюдать финансовые обязательства
Средний риск	Кредиты, контрагенты по которым имеют среднюю вероятность дефолта и среднюю способность исполнять свои финансовые обязательства, требующие незначительного контроля и мониторинга
Высокий риск	Кредиты, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требующие высокую степень контроля за исполнением
Дефолт	Кредиты, имеющие признаки обесценения, соответствующие определению дефолта

По ссудам, предоставленным корпоративным клиентам Банк присваивает следующие рейтинги:

Основные рейтинговые категории	Краткое описание категории
AAA	Наивысший уровень кредитоспособности
AA	Высокая кредитоспособность
A	Подвержены низкому кредитному риску
BBB	Хорошая кредитоспособность, умеренный кредитный риск

BB	Вне опасности в краткосрочной перспективе, существует возможность развития кредитных рисков, особенно в результате негативных экономических изменений
B	Наличие значительных кредитных рисков, хотя в настоящее время имеется возможность исполнения финансовых обязательств
CCC	Потенциальная возможность невыполнения долговых обязательств
CC	Очень высокая подверженность кредитным рискам, вероятен дефолт
C	Близки к дефолту или возбуждена процедура банкротства
D	Не проведены своевременные платежи по некоторой части обязательств, частичный дефолт. Дефолт по финансовым обязательствам

*Финансовые активы, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой кредитной организацией при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, с приведением анализа просроченных платежей по ним.*

Класс финансового актива	Величина актива	Сумма оценочного резерва
Кредиты малому и среднему бизнесу	330 525	88 051
Без просрочки	244 474	2 470
Просрочка до 90 дней	-	-
Просрочка свыше 90 дней	86 051	85 581
Кредиты и прочие активы физических лиц	38 483 300	2 091 923
Без просрочки	34 776 805	392 918
Просрочка до 90 дней	1 720 602	319 424
Просрочка свыше 90 дней	1 985 893	1 379 581

## 8.2. Информация по рыночному риску

Расчет рыночного риска в целях оценки капитала, необходимого для его покрытия, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Банк подвержен рыночному риску, т.е. риску возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный и товарный риски.

Управление рыночным риском состоит из оценки, регулирования, мониторинга, контроля и оптимизации риска.

С целью моделирования возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценки их влияния на финансовую устойчивость и активы Банка, а также для оценки достаточности капитала Банка для покрытия возможных потерь, Банком проводится стресс-тестирование рыночного риска.

Основным инструментом проведения стресс - тестирования по рыночному риску является сценарный анализ – изучение воздействия от изменений факторов рыночного риска. Сценарный - анализ позволяет оценивать не только максимально возможные потери, но и проводить анализ чувствительности финансовой устойчивости Банка и отдельных портфелей активов к изменению значений факторов риска и их волатильности.

Кредитная организация подвержена валютному риску, определяемому величиной открытой валютной позиции и возможным изменением курсов валют.

Анализ чувствительности прибыли или убытка к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01 января 2020 года, и упрощенного сценария 10% и 20% роста курса доллара США, Евро по отношению к российскому рублю) представлен в таблице ниже:

Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Курсы Банка России, руб. за ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 10%, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 20%, тыс. руб.
ДОЛЛАР США	653,1733	61,9057	40 435,1504	4 044	8 087
ЕВРО	-717,0193	69,3406	-49 718,5485	(4 972)	(9 944)

Стресс-тестирование рыночного риска по портфелю долевых ценных бумаг, открытым позициям в валюте, производным финансовым инструментам, проводится с помощью методов математического моделирования.

**Метод DD (Drawdown)** основан на сравнении текущего значения финансового результата и его исторического максимума.

Метод DD max предполагает, что размер максимального рыночного риска по текущим курсовым активам банка считается равным максимальному по модулю отклонению модельных значений финансового результата по портфелю активов от их исторического максимума за весь период существования однородной выборки данных (не менее 500 торговых дней). Полученное на основе метода DD max значение рыночного риска используется для утверждения размера лимита максимальных потерь по портфелю акций и производных финансовых инструментов активов.

Метод DD current отличается тем, что рассчитывается по факту внутри каждого финансового года для контроля за соблюдением лимитов DD.

Таким образом, метод DD показывает наибольшее по модулю отрицательное историческое отклонение модельного финансового результата по текущему портфелю, которое учитывает стратегию управления портфелем.

**Методология VaR (Value at Risk)** использует вероятностный подход и математические методы для прогнозирования размера рыночного риска на заданном временном интервале. Расчетная величина VaR представляет собой максимальный размер потерь по портфелю активов с заданной вероятностью на определенный срок. То есть параметрами применяемого метода являются:

- доверительный интервал, который может принимать значения 95%, 99%, 99,9%;
- окно прогнозирования зависит от целей, наиболее оптимальным по результатам тестирования является окно в 30 точек;
- минимальное количество точек во временном ряду. Параметр зависит от размера окна прогнозирования и влияет на точность прогноза. Требуемое минимальное количество точек при окне в 30 точек – 730 точек.

Банк использует расчет рыночного риска по методу стоимостной оценки рисков (Var) как на этапе определения максимальных потерь по портфелю (здесь базой для расчетов рыночного риска служат размеры открытых лимитов на инструменты портфеля), так и на этапе контроля за текущим размером рыночного риска (по текущим открытым позициям).

### 8.3. Информация по риску ликвидности

Ниже приведены сведения об активах и пассивах по срокам до погашения на основе формы 0409125 на 01.01.2020. Суммы активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования (погашения), отражаются нарастающим итогом:

Наименование показателя	<i>тыс. руб.</i>				
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 609 331	1 609 331	1 609 331	1 609 331	1 613 213
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	46 103
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	19 659	3 150 886	26 222 999	41 570 518	99 936 668
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 187 208	12 599 952	12 599 952	12 599 952	12 599 952

5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
6. Прочие активы	367 319	13 045 544	13 054 349	13 055 908	13 108 612
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)</b>	<b>5 183 517</b>	<b>30 405 713</b>	<b>53 486 631</b>	<b>68 835 709</b>	<b>127 304 548</b>
		ПАССИВЫ			
8. Средства кредитных организаций	-	16 709 595	71 987 297	71 987 297	71 987 297
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	1 087 422	2 855 129	9 377 364	13 473 208	23 532 750
9.2. вклады физических лиц	235 056	1 507 997	7 852 004	11 936 496	17 438 256
10. Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
11. Прочие обязательства	74 938	21 830 457	21 830 457	21 830 457	21 830 457
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)</b>	<b>1 162 360</b>	<b>41 395 181</b>	<b>103 195 118</b>	<b>107 290 962</b>	<b>117 350 504</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 103 219	1 103 219	1 103 219	1 103 219	1 103 219

100% вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, погашаются в срок до 90 дн.

Среди наиболее существенных обязательств банка наибольший вес имеют:

- средства кредитных организаций, которые составляют 61,3 % обязательств, погашается на сроке до 180 дней;

- вклады физических лиц, 68,5% из которых имеют договорный срок погашения в течение года.

- прочие обязательства, включая обязательства по второй части сделок прямого РЕПО, имеют срок погашения до 30 дней.

Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией, имеют срок до погашения “до востребования и на 1 день”.

Стресс-тестирование риска ликвидности банка осуществляется методом расчета профицита/дефицита ликвидности, который может возникнуть в течение 90 календарных дней вследствие существенного изъятия денежных средств по любым причинам.

Требуемые резервы ликвидности охватывают все возможные оттоки средств клиентов в течение 90 дней, включая необходимые резервы под расчеты и недостаточную диверсификацию пассивов. Так, помимо денежных средств, необходимых для поддержания минимального остатка в кассе, формирования фонда обязательных резервов и размещения средств в Центральном Банке в сумме величины усреднения требуемый резерв ликвидности в зависимости от видов финансовых инструментов оценивается в следующем размере: 8,0-8,5% портфеля срочных вкладов физических лиц (независимо от сроков до погашения), до 25% от суммы средств физических лиц до востребования, до 42% от суммы на расчетных счетах клиентов и срочных обязательств перед юридическими лицами.

Фактические резервы ликвидности состоят из чистых денежных средств и их эквивалентов, требований до 30 дней, необремененных вложений в облигации за вычетом

потенциального дисконта. Денежные средства в размере необходимого минимального остатка в кассе, а также величина фонда обязательных резервов и средств в Центральном Банке в сумме величины усреднения не входят в расчет итогового уровня ликвидности.

По результатам стресс-тестирования на 01.01.2020 банк имеет профицит ликвидности в размере 7 606 307 тыс. руб., что позволяют сделать вывод о достаточном уровне стрессовой устойчивости банка к воздействию неблагоприятных факторов риска ликвидности.

В рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом Банк имеет в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог ценных бумаг.

Объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, на 01.01.2020 г. составляет 67,4% всех вложений в ценные бумаги.

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

На отчетную дату банк не имел депозитов в Банке России с целью поддержания ликвидности.

Наиболее используемым кредитной организацией видом источника финансирования, который может быть использован для поддержания ликвидности, является привлечение денежных средств на межбанковском рынке через операции прямого РЕПО с долговыми ценными бумагами. Данные операции проводятся банком с целью текущего управления ликвидностью.

Проявление риска концентрации в рамках риска ликвидности обусловлено зависимостью кредитной организации от отдельных видов источников ликвидности.

Процедура выявления риска концентрации заключается в ежедневном расчете величины требуемых резервов ликвидности по операциям розничного, корпоративного бизнесов и казначейства с выделением требуемых резервов ликвидности для проведения расчетов, на недостаточную диверсификацию и стресс-резерва по внутренней методике банка.

Стресс-тестирование устойчивости банка к риску концентрации заключается в расчете величины итогового профицита / дефицита ликвидности, которая показывает достаточно ли у банка средств на покрытие возникающих рисков концентрации по совокупным пассивам банка.

Процедуры внутреннего контроля и планов управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций включают в себя описание основных принципов контроля и управления мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью банка.

Внутренними документами регламентируются мероприятия по поддержанию и восстановлению ликвидности.

У банка отсутствуют инструменты, предусматривающие возможность их досрочного

погашения по инициативе банка.

К наиболее активно используемым банком инструментам, предусматривающих возможность предоставления залогового обеспечения, являются сделки прямого РЕПО.

Мероприятия, предпринимаемые для восстановления краткосрочной ликвидности, включают в себя:

- привлечение краткосрочных и долгосрочных МБК (МБД);
- привлечение средств участников (учредителей) в депозиты со сроком возврата не менее шести месяцев;
- перевод долгов кредитной организации на участников (учредителей) с согласия ее кредиторов;
- продажу требований банка для получения ликвидных активов;
- продажа активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций кредитной организацией;

Инструменты, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге), не представляют значительных возможностей для мобилизации дополнительной ликвидности банком.



## 9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Банк проходит процедуру финансового оздоровления.

Банк входил в финансовую группу «Лайф», у головной кредитной организации которой – ОАО АКБ «Пробизнесбанк» – 12.08.2015 приказом Банка России № ОД-2071 была отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

12.08.2015 Банк России утвердил План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ) в предупреждении банкротства Банка. На период деятельности временной администрации полномочия акционеров, связанные с участием в уставном капитале, а также полномочия органов управления Банка были приостановлены. Планом участия было предусмотрено предоставление АСВ за счет кредита Банка России средств на поддержание ликвидности Банка в объеме, достаточном для обеспечения бесперебойной работы и своевременного осуществления расчетов с кредиторами.

АСВ провела отбор инвестора для участия в предупреждении банкротства Банка, в рамках которого были рассмотрены предложения, поступившие от заинтересованных в участии в санации Банка претендентов. В качестве инвестора выбран ПАО КБ «УБРИР» (далее – Инвестор), как кандидат, предложивший наиболее выгодные условия финансирования мероприятий по предупреждению банкротства Банка. В соответствии с Планом участия АСВ в предупреждении банкротства Банка предусмотрено снижение уставного капитала Банка до 1 рубля и его последующее увеличение путем дополнительного выпуска акций в пользу Инвестора, что позволит последнему стать основным акционером Банка.

Также в соответствии с изменениями в План участия АСВ в предупреждении банкротства Банка было предусмотрено выделение Агентством финансовой помощи Банку на покрытие дисбаланса между справедливой стоимостью активов и балансовой величиной обязательств Банка, в размере 5,7 млрд. рублей сроком на 10 лет под обеспечение. В дальнейшем запланирована реорганизация Банка в форме его присоединения к Инвестору в срок до 1 октября 2025 года.

С учетом указанных мероприятий Банк осуществляет свою деятельность в обычном режиме, выполняя весь полный комплекс банковских услуг и обеспечивая бесперебойное обслуживание клиентов.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка основывается на рекомендациях АСВ и Банка России по плану финансового оздоровления Банка. Путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) в Банке реализуется система управления рисками и капиталом.

Ключевым процессом ВПОДК является оценка склонности Банка к риску и ее учет при принятии управленческих решений.

Склонность к риску – совокупный предельный объем риска, который Банк готов принять

исходя из целей, установленных в его плане финансового оздоровления, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков.

Склонность к риску определяется Банком в целях обеспечения его устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

ВПОДК являются неотъемлемым элементом системы стратегического планирования Банка, то есть результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (корректировки плана финансового оздоровления) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

01.03.2019 Советом директоров банка была утверждена Стратегия управления рисками и капиталом на 2019 год, которая содержит:

- Целевые показатели склонности к риску (риск-аппетита) АО «ВУЗ-банк» на 2019 год;
- Плановый (целевой) уровень капитала, необходимый для покрытия риск-аппетита АО «ВУЗ-банк»;
- Целевую структуру рисков и максимальные объемы рисков АО «ВУЗ-банк» на 2019 год;
- Лимиты и сигнальные значения в разрезе видов значимых рисков, направлений деятельности, подразделений.

В течение 2018 и 2019 годов Банк не соблюдал требования Банка России к уровню нормативного капитала. Нормативы достаточности базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2) и собственных средств (капитала) банка (Н1.0), а также норматив финансового рычага (Н1.4) имеют отрицательные значения.

Фактические значения нормативов достаточности капитала Банка представлены в таблице ниже:

Наименование норматива	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	-4,5977%	-5,0515%
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	-4,5813%	-5,0400%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	-4,5813%	-5,0400%

В соответствии со статьей 189.47 Закона 127-ФЗ " О несостоятельности (банкротстве)" в связи с принятием " Плана участия Государственной корпорации Агентство по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО "ВУЗ-банк" Банк России не применяет в отношении АО "ВУЗ-банк" меры, предусмотренные ст. 74 закона о Центральном банке.

В соответствии с Планом Участия Государственной Корпорации "Агентство по страхованию вкладов " в осуществлении мер по предотвращению банкротства АО "ВУЗ-

банк" (одобрен решением Правления Агентства от 12 августа 2015 г., протокол № 107, раздел 3 и утвержден решениями Комитета банковского надзора и Совета директоров Банка России от 12 августа 2015 г., протоколы № 41 и № 24 соответственно) Банком, совместно с банком-Инвестором, был разработан проект Плана финансового оздоровления, рассчитанный на 10 лет - до 01 октября 2025 года (далее – План финансового оздоровления).

В настоящее время проект Плана финансового оздоровления корректируется в соответствии с новыми форматами данного документа, разработанными и утвержденными Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» и Банком России.

Данное обстоятельство указывает на наличие неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно, при этом выполнение Плана финансового оздоровления позволит улучшить качество активов, получить прибыль в объеме, необходимом для восстановления уровня нормативов достаточности капитала Банка, обеспечить бесперебойное проведение расчетов с клиентами до момента реорганизации Банка в форме его присоединения к Инвестору, обеспечить соблюдение к концу срока финансового оздоровления всех установленных Банком России обязательных требований. Согласно проекта Плана финансового оздоровления АО «ВУЗ-банк» достижение положительного значения капитала планируется с 2023 года. Основным источником роста капитала будет являться нераспределенная прибыль Банка. Выполнение нормативных значений по нормативам достаточности капитала в соответствии с требованиями 199-И предусмотрено к окончанию периода Плана финансового оздоровления.

В течение 2019 года периода Банк не осуществлял затрат непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом и влияющим на его уменьшение.

## 10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Понятие «связанные стороны» применяется в значении, соответствующем МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В состав связанных сторон включены материнская компания (ПАО КБ «УБРиР»), владеющая контрольным пакетом акций Банка, члены Совета директоров и Правления Банка, дочерние компании, подконтрольные Банку, компании – участники банковской группы, находящиеся под общим контролем ПАО КБ «УБРиР». В состав банковской группы входят юридические лица – некоммерческие организации, не являющиеся кредитными организациями.

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2020 года представлены далее:

Статья	ИТОГО	Головная кредитная организация	тыс.руб.	
			Ключевой управленческий персонал кредитной организации	Другие связанные стороны
<b>Активы</b>				
Средства в кредитных организациях	785 722	785 722	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 631 878	-	1 417	3 630 461
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 593	37 593	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	52 511	-	-	52 511
Прочие активы	349 011	349 008	-	3
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	71 200 000	71 200 000	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 282	-	565	13 717
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-
<b>Внебалансовые обязательства</b>				
Безотзывные обязательства кредитной организации	12 640 241	12 640 241	-	-

В третьем квартале 2019 года ПАО КБ УБРИР был приобретен оставшийся пакет акций АО "ВУЗ-Банка", таким образом, доля ПАО КБ УБРИР в уставном капитале АО "ВУЗ-Банк" составила 100%.

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2019 года представлены далее (данные пересчитаны с учетом изменения алгоритма формирования формы 0409806):

тыс.руб.

Статья	ИТОГО	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
<b>Активы, всего</b>	<b>6 865 491</b>	<b>1 273 119</b>	<b>64</b>	<b>5 592 308</b>
Средства в кредитных организациях	1 139 879	1 139 879	-	-
Чистая ссудная задолженность	5 594 381	-	-	5 594 381
Прочие активы	133 304	133 240	64	-
Резерв по прочим активам	(2 073)	-	-	(2 073)
<b>Обязательства, всего</b>	<b>14 320 990</b>	<b>14 320 000</b>	<b>979</b>	<b>11</b>
Средства кредитных организаций	54 950 000	54 950 000	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 117	-	1 107	10
Выпущенные долговые обязательства	264 449	264 449	-	-
Прочие обязательства	294	294	-	-

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год представлены следующим образом:

Статья	ИТОГО	тыс. руб.		
		Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал кредитной организации	Другие связанные стороны
Процентные доходы	612 292	86 548	-	525 744
Процентные расходы	(4 037 933)	(4 037 905)	(19)	(9)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	13 211	-	-	13 211
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(62 229)	-	-	(62 229)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	384 253	384 253		
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	410 387	-	-	410 387
Комиссионные, операционные доходы за вычетом расходов	427 259	427 148	1	110
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты	(39 695)	-	-	(39 695)
Изменение резерва по прочим потерям	64 186	-	-	64 186

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год представлены следующим образом:

Статья	ИТОГО	тыс. руб.		
		Головная кредитная организация банковской группы	Ключевой управленческий персонал кредитной организации	Другие связанные стороны
Процентные доходы	392 674	147 837	-	244 837
Процентные расходы	(2 717 256)	(2 717 188)	(68)	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(53 156)	-	-	(53 156)
Комиссионные, операционные доходы за вычетом расходов	(1 516 765)	(1 516 834)	-	69

Все операции со связанными сторонами осуществляются Банком на рыночных условиях, аналогичными для других клиентов.

Председатель Правления АО «ВУЗ-банк»



Г.В. Изевлин

Главный бухгалтер АО «ВУЗ-банк»

Е.В. Сопроненкова

«24» января 2020 года