

A horizontal bar at the top of the page, split into a solid red left half and a blue right half. The blue half contains a tilted, perspective view of the MAZARS logo and the word 'MAZARS' in white.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**Общество с Ограниченной Ответственностью
«Банк ПСА Финанс РУС»**



**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«БАНК ПСА ФИНАНС РУС»**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	3-10
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2019 ГОД.....	11
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2019 ГОД.....	13
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 01 ЯНВАРЯ 2020 ГОДА.....	15
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 01 ЯНВАРЯ 2020 ГОДА.....	16
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 01 ЯНВАРЯ 2020 ГОДА.....	19
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 01 ЯНВАРЯ 2020 ГОДА.....	22
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК ПСА ФИНАНС РУС» ЗА 2019 ГОД	
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	24
2. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ.....	29
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА	29
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	48
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	66
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	71
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	77
8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.....	78
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	96
10. ИНФОРМАЦИЯ ПО ОПЕРАЦИОННЫМ СЕГМЕНТАМ БАНКА.....	97
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	98
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	99
13. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	101

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам и Совету Директоров Общества с ограниченной ответственностью
«Банк ПСА Финанс РУС»

*Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности*

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Банк ПСА Финанс РУС» («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) по состоянию на 01 января 2020 года,
 - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2020 года,
 - сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2020 года,
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2020 года,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики, за 2019 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Банк ПСА Финанс РУС» по состоянию на 01 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с действующими в Российской Федерации Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятыми в порядке, установленном Федеральным законом от 30.12.2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости («резерв под ОКУ»).

С 1 января 2019 года вступило в силу Положение Банка России от 2 октября 2017 года №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», направленное на реализацию кредитными организациями требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в части признания и оценки ожидаемых кредитных убытков (Положение ЦБ РФ №605-П).

В соответствии с Примечанием 3.1 раздел «Обесценение финансовых активов» пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Банку по договору, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированными с использованием эффективной процентной ставки для соответствующего актива.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в отношении отдельных ссуд или портфелей ссуд со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (будь то на индивидуальной или групповой основе)

осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Мы оценили основные методики для расчета резерва под ОКУ на предмет их соответствия требованиям Положения ЦБ РФ №605-П.

Мы получили понимание и оценили на разумность ключевые суждения, предпосылки и расчеты, сделанные руководством, для оценки их влияния на резерв под ОКУ в соответствии с Положением ЦБ РФ №605-П.

Мы проверили раскрытия в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости (Примечание 4.2 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности).

Мы также проанализировали отражают ли раскрытия в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности надлежащим образом подверженность Банка кредитному риску по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости (Примечание 8.2 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности).

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью влияния суммы резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности («РВПС») на значения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета РВПС.

При наличии признаков обесценения по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, в том числе по вложениям в приобретенные права требования, Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и действующими внутрибанковскими методиками (Правила).

Мы оценили основные методики для расчета резерва на предмет их соответствия Правилам.

Мы выполнили оценку и протестировали на выборочной основе организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении данных, используемых для расчета обесценения, а также в отношении самого расчета обесценения. Эти средства контроля включали контроли над выявлением обесцененных остатков, а также над расчетом резерва. Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.

Мы протестировали на выборочной основе ссуды, предоставленные клиентам, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли их классификация надлежащей.

Мы также проверили раскрытия в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по ссудной и приравненной к ней задолженности (Примечание 5.1 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности).

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 1.3 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором отмечается, что 11 сентября 2019 года группой ПСА было принято решение по вопросу расширения сотрудничества с группой «Сосьете Женераль». Целью сотрудничества является расширение коммерческого и финансового развития Группы ПСА в России. Указанное решение оказало непосредственное влияние на Стратегию развития Банка на 2018-2022 годы, утвержденной 29 декабря 2018 года протоколом Совета Директоров и, соответственно, на объем и характер осуществляемых Банком операций.

В дальнейшем, были внесены изменения в Стратегию развития Банка с учетом утвержденного решением Совета Директоров Банка от 18 декабря 2019 года Плана мероприятий Банка на 2020-2021, в качестве предложения для рассмотрения Общим собранием участников Банка (данным Планом предусмотрено: аннулирование банковской лицензии (январь 2021) и последующая ликвидация юридического лица (октябрь 2021)).

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и Совета Директоров Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, 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.

Совет Директоров несет 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 выпуске 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:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка принципа 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;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом Директоров Банка, доводя до его 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.

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

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 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 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего 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:

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

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

- в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - 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;
 - 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;
 - 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;
 - 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.

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

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



К.В. Ифтодий

Квалификационный аттестат аудитора
№ 066000420 выдан в соответствии с
решением Ассоциации «Содружество» от
17 октября 2017 года № 331 на
неограниченный срок, ОРНЗ 21706130755)

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Мазар Аудит» (ООО «Мазар Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер: 1147746603124.

Место нахождения: 105064, г. Москва, Нижний Сусальный переулок, д. 5, стр. 19, этаж/комн 2/12.

Аудитор является членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество». Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 11906102327.

Банк

Наименование: Общество с Ограниченной Ответственностью «Банк ПСА Финанс РУС» (ООО «Банк ПСА Финанс РУС»).

Основной государственный регистрационный номер: 1087711000024.

Регистрационный номер Банка России 3481.

Место нахождения: 105120, г. Москва, 2-й Сыромятнинский переулок, д. 1.

27 марта 2020 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	86555411	3481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "Банк ПСА Финанс Рус"
/ ООО "Банк ПСА Финанс Рус"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 105120, Москва, 2-й Сыромятнический пер., д. 1, этаж 7

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	17100	77587
2.1	Обязательные резервы	4.1	860	597
3	Средства в кредитных организациях	4.1	431	8027
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.2	3008327	
5a	Чистая ссудная задолженность	4.2	0	3307892
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		191066	80533
10	Отложенный налоговый актив	5.8	79228	144668
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	29010	27990
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.7	2449	3626
13	Прочие активы	4.8	8062	3245
14	Всего активов		3335673	3653568
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.11	74908	51145
16.1	Средства кредитных организаций		0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.11	74908	51145
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.13	61522	52450
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.14	28744	342516
23	Всего обязательств		165174	446111
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6	1900000	1900000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров		0	0

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	86555411	3481

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2019 год

полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "Банк ПСА Финанс РУС"
/ ООО "Банк ПСА Финанс РУС"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 105120, Москва, 2-й Сыромятнический пер., д. 1, этаж 7

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.2	495746	545698
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.2	14627	10879
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		468519	521874
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5.2	12600	12945
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	46133	14841
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2	41657	12540
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.2	4476	2301
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		449613	530857
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		46711	341116
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		13227	-87
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		496324	871973
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.3	0	-116
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		0	0
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.4	61159	79051
15	Комиссионные расходы	5.4	89058	20396
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
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		32483	-213818
19	Прочие операционные доходы	5.5	65030	48788

20	Чистые доходы (расходы)		565939	765482
21	Операционные расходы	5.6	548983	356937
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.7	16956	408545
23	Возмещение (расход) по налогам	5.7	85377	90282
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5.7	-68421	318263
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.7	-68421	318263

Раздел 2. Прочий совокупный доход

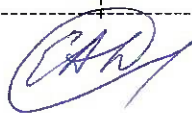
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-68421	318263
2	Прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов			
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль			
10	Финансовый результат за отчетный период	5.7	-68421	318263

Председатель Правления

Директор Департамента по финансово-административным вопросам, Главный бухгалтер — член правления

20.03.2020



 Дегтярева Е.А.
 Филичев В.С.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКУД	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/ порядковый номер)
45	86555411	3481

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью "Банк ПСА Финакс РУС" / ООО "Банк ПСА Финакс РУС"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 105120, Москва, 2-й Сыромятнинский пер., д. 1, этаж 7

Код формы по ОКУД 0409008
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе оформленный:	6	1900000.0000	1900000.0000	24
1.1	Облигационным акциям (долям)	6	1900000.0000	1900000.0000	24
1.2	Привилегированным акциям				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6	0.0000	894194.0000	
2.1	Прошлых лет	6	0.0000	894194.0000	
2.2	Отчетного года				
3	Резервный фонд	6	93000.0000	93000.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	6	1993000.0000	2885194.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	
8	Долговая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		не применимо	не применимо	
9	Нематериальные активы (кроме долговой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6	18116.0000	20912.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Подозреваемые резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	
18	Внесудебные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)				
19	Судебные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)				
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		не применимо	не применимо	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, Итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	6	18116.0000	20912.0000	
29	Базовый капитал, Итого (строка 6 - строка 28)	6	1976884.0000	2865282.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	Классифицируемые как капитал				
32	Классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций,		не применимо	не применимо	

	принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подпадающие пометному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники дополнительного капитала, итого (строка 36 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	
39	Искусственные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
40	Судебные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Дополнительный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	6	1976984.0000	2868282.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6	27690.0000	317861.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подпадающие пометному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подпадающие пометному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6	27690.0000	317861.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	
54	Искусственные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
55	Судебные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	Промежуточная ликвидная задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		не применимо	не применимо	
56.2	Премии по совокупной сумме кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и иппайдерам, над не максимальным размером				
56.3	Вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	Разница между действительной стоимостью доли, приобретенной вышедшим из общества участниками, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	6	27690.0000	317861.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6	2004574.0000	3186143.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		3888578.0000	5213331.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		3888578.0000	5213331.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		3888578.0000	5213331.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	6	50.8380	55.0180	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	6	50.8380	55.0180	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	6	51.5500	61.1150	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		43.5500	49.0180	
65	Надбавка поддержания достаточности капитала		43.5500	49.0180	
66	Институциональная надбавка		не применимо	не применимо	
67	Надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		46.3400	50.5182	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не принимаемые установленными порогом существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Искусственные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Раздел 4. Продолжение

□ □ □

Рис. 4. Продолжение

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (приложения) инструментов хеджирования, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте <http://bankofarizona.com>

Председатель Правления

Директор Департамента по финансово-административным
вопросам, Главный бухгалтер, Именное Управление

20.03.2020

Дегтярева Е.А.

Филичев, В.С.

код территории	код кредитной организации (бюджет)	код по ОКТО	регистрационный номер
45	05555411	7481	

СЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 года

Полное наименование фирменное наименование кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "Банк ПСА Финанс РУС"
/ ООО "Банк ПСА Финанс РУС"
Адрес (место нахождения) кредитной организации 191120, Москва, 2-й Сыромятнинский пер., д. 1, этаж 7

Код формы по ОКУД 0409020
Код формы по ОКД 0409020
тис. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Дивидендный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, включенная в расчеты для оценки, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (сумма отрицательная)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (упреждений) по выплатам долгосрочных обязательств, уменьшенных на отложенное налоговое обязательство при переоценке	Переоценка инструментов учета	Резервный фонд	Долговые средства безотзывного финансирования (сумма и минус)	Изменение справедливой стоимости финансовых инструментов (сумма и минус)	Изменение резервов под обесценение кредитного риска	Переоценки и прочие изменения	Итого изменений капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало отчетного года	6	2900000.0000							95000.0000				3184193.0000	3179193.0000
2	Внесение изменений положений учредительных документов														
3	Внесение исправления ошибок														
4	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	6	2900000.0000							95000.0000				3184193.0000	3179193.0000
5	Совокупный доход за отчетный период	5.7												318263.0000	318263.0000
5.1	прибыль (убыток)	5.7												318263.0000	318263.0000
5.2	прочий совокупный доход														
6	Зачисли акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	превышающая стоимость														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретение														
7.2	выбытие														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Изменение обязательств и иных выплат в пользу акционеров (участников):													-190000.0000	-190000.0000
9.1	по обыкновенным акциям													-200000.0000	-200000.0000
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий год	6	2900000.0000							95000.0000				3207456.0000	3207456.0000
13	Данные на начало отчетного года	6	2900000.0000							95000.0000				3207456.0000	3207456.0000
14	Изменение изменений положений учредительных документов	3.3												1243920.0000	1243920.0000
15	Внесение исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	6	2900000.0000							95000.0000				3207456.0000	3207456.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	5.7												-68421.0000	-68421.0000
17.1	прибыль (убыток)	5.7												-68421.0000	-68421.0000
17.2	прочий совокупный доход														
18	Зачисли акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	превышающая стоимость														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретение														
19.2	выбытие														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Изменение обязательств и иных выплат в пользу акционеров (участников):													-1212456.0000	-1212456.0000
21.1	по обыкновенным акциям													-1212456.0000	-1212456.0000
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период	9	2900000.0000							95000.0000				3170499.0000	3170499.0000

Председатель Правления

Директор Департамента по финансово-административным вопросам, Главный бухгалтер

20.03.2020



дегтярева Е.А.

Филичев В.С.

Код формы по ОФД 04-03/18
Квартальная (Годовая)

№ строки	наименование показателя	единица измерения	в абсолютном выражении					
			на отчетную дату	на дату, истекшую на один квартал от отчетной	на дату, истекшую на два квартала от отчетной	на дату, истекшую на три квартала от отчетной	на дату, истекшую на четыре квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8	
НАДБАВА, тыс. руб.								
1	Базовый капитал	6	187084	213897	209704	217254	226182	
1а	Базовый капитал при полном признании дохода компаниями кредитных учреждений учета валютных переводов и др.	6	180843	213897	213793	215480		
2	Основной капитал	6	187084	213897	209704	217254	226182	
2а	Основной капитал при полном признании дохода компаниями кредитных учреждений	6	180843	213897	213793	215480		
3	Собственный капитал (капитал)	6	200424	218674	209704	217992	218518	
3а	Собственный капитал (капитал) при полном признании дохода компаниями кредитных учреждений	6	131381	202054	208955	211480		
АКТИВ, рассчитанный по укруп. форм. 100-руб.								
4	Актив, взвешенный по уровню риска		118829	128101	120123	129867	122391	
НОРМАТИВ ДОСТУПНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала (ст. 2, п. 1, п. 2)	6	56,838	41,487	41,00	57,284	55,018	
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном признании дохода компаниями кредитных учреждений	6	28,510	24,420	22,61	28,76		
6	Норматив достаточности основного капитала (ст. 2, п. 1, п. 2)	6	56,888	41,487	41,03	57,284	55,018	
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном признании дохода компаниями кредитных учреждений	6	28,510	24,420	22,61	28,76		
7	Норматив достаточности собственного капитала (капитала) (ст. 3, п. 1, п. 2)	6	131,550	46,209	41,09	124,155	63,113	
7а	Норматив достаточности собственного капитала (капитала) при полном признании дохода компаниями кредитных учреждений	6	65,022	19,440	13,20	128,76		
НАДБАВА К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от сумм активов, взвешенных по уровню риска), процент								
8	Надбавка к базовому капиталу		49,550	15,400	19,09	16,15	49,61	
9	Ликвидационная надбавка							
10	Надбавка на системное управление							
11	Надбавка к нормативу достаточности собственного капитала (капитала), всего (ст. 3, п. 1, п. 2)		49,550	15,400	19,09	16,15	49,61	
12	Базовый капитал, доступный для расчетов по надбавкам к базовому капиталу и нормативу достаточности собственного капитала (капитала) (ст. 3, п. 1, п. 2)		46,24	20,990	16,19	18,78	10,12	
13	Базовый капитал, доступный для расчетов по надбавкам к базовому капиталу и нормативу достаточности собственного капитала (капитала) (ст. 3, п. 1, п. 2)		209875	184975	144003	120272	101038	
14	Норматив финансового риска (ст. 4, п. 1, п. 2)		75,284	14,767	19,13	61,2	27,79	
14а	Норматив финансового риска при полном признании дохода компаниями кредитных учреждений		12,113	43,090	19,28	14,76		
НОРМАТИВ КРЕДИТНОЙ ЛИКВИДНОСТИ								
15	Норматив ликвидности активов, тыс. руб.							
16	Чистый кредитный актив компании							
17	Норматив кредитной ликвидности (ст. 5, п. 1, п. 2)							
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (в процентах от чистой стабильности капитала)								
18	Норматив стабильности финансирования (ст. 6, п. 1, п. 2)							
19	Требования стабильности финансирования (ст. 6, п. 1, п. 2)							
20	Норматив структурной ликвидности (чистый кредитный актив компании) (ст. 6, п. 1, п. 2)							
НОРМАТИВ, ОТРАЖАЮЩИЙ СТАБИЛЬНОСТЬ ПОСРЕДСТВ								
21	Норматив ликвидности (ст. 7, п. 1, п. 2)	6	16,038	139,776	2208,77	1684,00	918,61	
22	Норматив текущей ликвидности (ст. 7, п. 1, п. 2)	8	315,923	20,729	21,4	210,46	1697,82	
23	Норматив долгосрочной ликвидности (ст. 7, п. 1, п. 2)	8	0	26,117	24,1	12,3	17,68	
24	Норматив ликвидности (ст. 7, п. 1, п. 2)	8						
25	Норматив ликвидности (ст. 7, п. 1, п. 2)	8						
26	Норматив ликвидности (ст. 7, п. 1, п. 2)	8						
27	Норматив ликвидности (ст. 7, п. 1, п. 2)	8						
28	Норматив ликвидности (ст. 7, п. 1, п. 2)	8						
29	Норматив ликвидности (ст. 7, п. 1, п. 2)	8						
30	Норматив ликвидности (ст. 7, п. 1, п. 2)	8						
31	Норматив ликвидности (ст. 7, п. 1, п. 2)	8						
32	Норматив ликвидности (ст. 7, п. 1, п. 2)	8						
33	Норматив ликвидности (ст. 7, п. 1, п. 2)	8						
34	Норматив ликвидности (ст. 7, п. 1, п. 2)	8						
35	Норматив ликвидности (ст. 7, п. 1, п. 2)	8						
36	Норматив ликвидности (ст. 7, п. 1, п. 2)	8						
37	Норматив ликвидности (ст. 7, п. 1, п. 2)	8						

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		3335673
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	6	54977
7	Прочие поправки		795775
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		2594875

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		2558014.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		18116.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		2539898.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00

14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		549767.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		494790.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		54977.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1976884.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		2594875.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (н1.4), банковской группы (н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	6	76.18

Председатель Правления

Директор Департамента по финансово-административным вопросам, Главный бухгалтер – член Правления

20.03.2020



(Handwritten signatures)

Дегтярева Е.А.

Филичев В.С.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	86555411	3481

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "Банк ПСА Финанс РУС"
/ ООО "Банк ПСА Финанс РУС"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 105120, Москва, 2-й Сыромятнический пер., д. 1, этаж 7

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:		-82372	171423
1.1.1	проценты полученные		505914	548110
1.1.2	проценты уплаченные		-47390	-16653
1.1.3	комиссии полученные		91201	48370
1.1.4	комиссии уплаченные		-95078	-25410
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		1	0
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		0	-118
1.1.8	прочие операционные доходы		72287	47434
1.1.9	операционные расходы		-498774	-347236
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-110533	-83074
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1223806	28971
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-263	82
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1213118	258376
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-29077	-16868
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		0	-200000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		23763	-10882
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		16265	-1737
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		1141434	200394
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов	4.6		

	и материальных запасов		-2710	-902
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		5387	8373
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		2677	7471
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	9	-1212457	-290000
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-1212457	-290000
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-68346	-82135
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	85017	167152
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	16671	85017

Председатель Правления

директор департамента по финансово-административным вопросам, Главный бухгалтер – Член Правления

20.03.2020



(Handwritten signature)

Дегтярева Е.А.

Филичев В.С.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК ПСА ФИНАНС РУС»

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Банк ПСА Финанс РУС» (далее Банк) за 2019 год, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 года (включительно), подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности ООО «Банк ПСА Финанс РУС», не представленной в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- обеспечивает раскрытие информации о рисках;
- базируется на формах обязательной отчетности, а также других формах Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета;
- подготовлена с учетом критериев существенности ;
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели за 2019 и 2018 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Банк ПСА Финанс РУС» включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте ООО «Банк ПСА Финанс РУС» по адресу www.bankpsafinance.ru

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ООО «Банк ПСА Финанс РУС» размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу www.bankpsafinance.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

Общество с ограниченной ответственностью «Банк ПСА Финанс РУС» осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2008 года.

Сокращенное наименование Банка: ООО «Банк ПСА Финанс РУС»

Местонахождение, адрес Банка: 105120, Москва, 2-ой Сыромятнический переулок, д.1, 7 этаж.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 г. и другими законодательными актами Российской Федерации на основании следующей лицензии:

Универсальная лицензия № 3481, выданная Банком России 17.05.2012 г. года без ограничения срока действия. Банк имеет право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк не включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов, в связи с отсутствием лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц.

Банк не обладает региональной сетью. Банк имел одно внутреннее структурное подразделение – кредитно-кассовый офис (без права осуществления кассовых операций), расположенный по адресу: 443013, г. Самара, Московское шоссе, 4а, строение 1.

18 октября 2019 года данный кредитно-кассовый офис был закрыт, на основании решения уполномоченного органа управления Банка от 16.10.2019 года.

Среднесписочная численность персонала Банка в отчетном 2019 году изменилась и составила 43 человека (2018 год : 48 человек).

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- **Обслуживание корпоративных клиентов** – полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов крупного, малого и среднего бизнеса, включая, среди прочего, предоставление кредитов и другие услуги в области кредитования, в том числе по вложениям в приобретенные права требования (факторинговые операции), привлечение депозитов, а также расчетное обслуживание.
- **Инвестиционная деятельность** - включает межбанковское кредитование, операции с иностранной валютой.
- **Обслуживание физических лиц** – предоставление потребительских ссуд с целью приобретения автотранспортных средств (автокредитование), с последующей передачей приобретенного автотранспортного средства под залог Банку. С октября 2019 года Банк прекратил предоставление ссуд физическим лицам.

1.2. Наиболее значимые события за 2019 год и до даты выпуска данной отчетности

За 2019 год экономическая среда в Российской Федерации оставалась под существенным влиянием внешних факторов. Во-первых, это уровень мировых цен на нефть, которые продолжают оставаться на некомфортно низком для российской экономики уровне (67 и 70 долл. за баррель нефти марки BRENT на 1 января 2019 года и на 1 января 2020 года соответственно). Продолжили действовать старые, а также были введены новые, экономические санкции, осложняющие российским компаниям доступ к международным рынкам капитала. Также не снята до конца угроза введения новых ограничительных мер в отношении России.

Стоимость бивалютной корзины за отчетный период упала с 73,9661 до 65,2681 между отчетными датами, курс рубля к основным мировым валютам демонстрировал еще более значительную волатильность.

Несмотря на замедление инфляции, Банк России проводил умеренно жесткую денежно-кредитную политику, за 2019 г. (ставка изменилась): на 01 января 2019 года составляла 7,75 и на 01 января 2020 года ключевая ставка составила 6,25. Таким образом ключевая ставка за отчетный период снизилась на 150 базисных пунктов.

В марте 2020 г. в связи с резким падением цен на нефть более чем на 58% (с 70 до 29 долл. за баррель нефти марки BRENT на 1 января 2020 и на 20 марта 2020 г. соответственно), произошел значительный скачок курса рубля к доллару и евро (с 66 до 80 рублей за доллар на 01 марта 2020 г. и на 20 марта 2020 г. соответственно и с 73 до 87 рублей за евро на 01 марта 2020 г. и на 20 марта 2020 г.).

Банк России проводит упреждающие продажи валюты на внутреннем рынке с 10 марта в рамках

реализации механизма бюджетного правила в целях повышения предсказуемости действий денежных властей и снижения волатильности финансовых рынков в условиях значительных изменений на мировом рынке нефти. Эти операции будут проводиться до момента начала регулярных продаж иностранной валюты из средств Фонда национального благосостояния. 19 марта Банк России сообщил, что подготовил механизм продаж валюты в рамках сделки по приобретению акций Сбербанка: валюта будет продаваться при цене Urals ниже \$25, объем будет зависеть от глубины падения нефтяных цен.

По данным Комитета автопроизводителей Ассоциации европейского бизнеса (АЕБ) за 2019 год произошло снижение уровня продаж новых легковых автомобилей на 2,3% по сравнению с аналогичным периодом 2018 года. За 2019 год было продано 1 759 532 автомобилей. По прогнозу Комитета автопроизводителей Ассоциации европейского бизнеса (АЕБ) в 2020 году ожидается снижение продаж автомобилей по сравнению с уровнем 2019 года. Увеличение НДС и возможное ужесточение санкций со стороны США создают существенные риски и неопределенность на рынке.

Правительство Российской Федерации и Минпромторг России запустили государственные программы «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль» в июле 2017 года. Первая программа ориентирована на всех, кто впервые приобретает автомобиль, вторая – на семьи с двумя и более несовершеннолетними детьми; также участники вышеуказанных программ должны соответствовать иным требованиям, установленным Правительством Российской Федерации. У рынка есть потенциал вернуться к умеренному росту. Стабилизации ситуации будет способствовать макроэкономический фактор и продолжающаяся правительственная поддержка покупателей новых автомобилей, как путем возмещения затрат на уплату первоначального взноса в размере 10 процентов стоимости автомобиля, так и путем поддержки обновления подержанных и очень старых автомобилей.

Таблица 1

	Доля рынка, %		Изменение, +/-	Продано, штук		Изменение, %
	2019	2018		2019	2018	
PSA Peugeot Citroen	0,5	0,5	0,0	7 991	9 224	(13,4)
Peugeot	0,3	0,3	0,0	4 712	5 514	(14,5)
Citroen	0,2	0,2	0,0	3 266	3 710	(12,0)
Opel	0,0	0,0	0,0	13	-	-

В соответствии с Указом мэра Москвы от 16.03.2020 года № 21-УМ на территории г. Москвы введен режим повышенной готовности в связи с угрозой распространения коронавирусной инфекции (2019-nCoV). По оценке Руководства Банка по состоянию на дату выпуска годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, ситуация не влияет на деятельность Банка.

Руководство Банка осуществляет мониторинг всех изменений в текущей ситуации и принимает все необходимые меры. Банк уделяет значительное внимание анализу рисков банковской деятельности и раскрывает всю необходимую информацию о политике управления рисками в примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2019 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, факторинговые операции, операции на межбанковском рынке.

	за 2019	за 2018
Активы	3 335 673	3 653 568
Капитал	2 004 574	3 186 143
Прибыль до налогообложения	16 956	408 545
Прибыль (убыток) после налогообложения	(68 421)*	318 263

*С учетом отражения на счетах доходов и расходов корректировок по МСФО (IFRS) 9 в 2019 году, а именно по счетам доходов на сумму 808 514 тысяч рублей, по счетам расходов на сумму 904 625 тысяч рублей финансовый результат изменился в сторону увеличения прибыли на 96 111 тысяч рублей и итоговая прибыль за 2019 год, для целей расчета капитала составила 27 690 тысяч рублей.

Банком не выявлены существенные ошибки, которые влияют на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за предшествующие периоды.

30.04.2019 года, очередным общим собранием участников Банка было принято решение о направлении нераспределенной прибыли за 2018 год и части нераспределенной прибыли за 2010, 2012 и 2014 годы на выплату дивидендов участникам общества в размере 1 050 000 тысяч рублей, пропорционально их долям 65,0% и 35,0% соответственно, 682 500 тысяч рублей - BANQUE PSA FINANCE и 367 500 тысяч рублей - PSA Financial Holding B.V. В мае 2019 года дивиденды в указанном размере (за вычетом налога) были выплачены участникам общества.

В октябре 2019 года, на основании решения внеочередного общего собрания участников Банка от 15.10.2019 года, было принято решение о направлении части нераспределенной прибыли за 2010 года на выплату дивидендов участникам общества в размере 162 456 762,93 рублей, пропорционально их долям 65,0% и 35,0% соответственно, 105 596 895,90 рублей - BANQUE PSA FINANCE и 56 859 867,03 рублей - PSA Financial Holding B.V. В октябре 2019 года дивиденды в указанном размере (за вычетом налога) были выплачены участникам общества.

11 сентября 2019 года группой ПСА было принято решение по вопросу расширения сотрудничества с группой «Сосьете Женераль», целью сотрудничества является расширение коммерческого и финансового развития Группы ПСА в России. Указанное решение оказывает непосредственное влияние на Стратегию развития Банка на 2018-2022 годы, утвержденной 29 декабря 2017 и, соответственно, на объем и характер осуществляемых Банком операций.

В мае 2019 года Банком была проведена сделка (договор цессии) по продаже части розничного портфеля автокредитов, со сроком просрочки более 3-х лет. В сентябре 2019 года Банком были проведены сделки (договоры цессии) по продаже части розничного портфеля автокредитов, со сроком просрочки более 90 дней.

В октябре 2019 года Банком была проведена сделка (договор цессии) по продаже розничного портфеля автокредитов, без просрочки и со сроком просрочки менее 90 дней. По состоянию на 01 января 2020 года у Банка отсутствует розничный портфель автокредитов.

Были внесены изменения в Стратегию развития Банка с учетом утвержденного решением Совета директоров Банка от 18 декабря 2019 года Плана мероприятий Банка на 2020-2021, в качестве предложения для рассмотрения Общим собранием участников Банка (данным Планом предусмотрено: аннулирование банковской лицензии (январь 2021) и последующая ликвидация юридического лица (октябрь 2021)).

По состоянию на 1 января 2020 года размер резервного фонда не изменился и составил 95 000 тысяч рублей (на 1 января 2019 года: 95 000 тысяч рублей).

1.4. События после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты (СПОД) за 2019 год отражены в бухгалтерском учете в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с 1 января по 13 марта 2020 года включительно и оказали влияние на формирование финансового результата за 2019 года в сторону увеличения убытка на 1 384 тысячи рублей.

Банком были отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты за 2019 год:

- корректировка комиссионных доходов на сумму 2 102 тысячи рублей;
- корректировка по увеличению налога на имущество за 2019 год, согласно произведенному расчету на сумму 1 тысяча рублей;
- корректировка по увеличению налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на сумму 2 667 тысячи рублей;

- восстановление резервов на сумму 11 611 тысяч рублей;
- расходы по хозяйственным операциям на сумму 11 940 тысяч рублей;
- расходы по налогам и сборам, в соответствии с законодательством РФ на сумму 489 тысяч рублей

Таким образом, до отражения корректирующих СПОД финансовый результат (убыток) составил 67 037 тысяч рублей, а после их отражения, финансовый результат изменился в сторону увеличения убытка на 1 384 тысячи рублей и итоговый убыток за 2019 г. составил 68 421 тысяч рублей.

Некорректирующие события после отчетной даты: в январе 2020 года внесена запись в ЕГРЮЛ о возложении полномочий Председателя Правления Банка на Дегтяреву Елену Андреевну (ее фактическое вступление в должность состоялось 1 января 2020 года в соответствии с решением Совета директоров Банка от 30.12.2019).

В феврале 2020 г. Банком было подписано дополнительное соглашение к долгосрочному договору аренды о возврате 15 марта 2020 года большей части арендуемых площадей. Также в марте 2020 года был заключен договор субаренды части площадей с ООО "ПЕЖО СИТРОЕН РУС", юридический адрес Банка при этом остался без изменений.

Корректирующие события после отчетной даты (СПОД) за 2018 год отражены в бухгалтерском учете в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с 1 января по 26 марта 2019 года включительно и оказали влияние на формирование финансового результата за 2018 год в сторону увеличения прибыли на 83 000 тысячи рублей.

Банком были отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты за 2018 год:

- корректировка расходов по страхованию на сумму 652 тысячи рублей;
- корректировка по увеличению налога на имущество за 2018 год, согласно произведенному расчету на сумму 1 тысячи рублей;
- корректировка по уменьшению налога на прибыль согласно налоговой декларации за 2018 год на сумму 80 533 тысячи рублей;
- корректировка по увеличению налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, в соответствии с ведомостью расчета на сумму 15 552 тысячи рублей;
- расходы на рекламу на сумму 2 249 тысячи рублей;
- расходы по хозяйственным операциям на сумму 7 302 тысячи рублей;
- расходы по налогам и сборам, в соответствии с законодательством РФ на сумму 4 185 тысячи рублей

Таким образом, до отражения корректирующих СПОД финансовый результат (прибыль) составил 235 263 тысячи рублей, а после их отражения, финансовый результат изменился в сторону увеличения прибыли на 83 000 тысячи рублей и итоговая прибыль за 2018 г. составила 318 263 тысячи рублей.

Некорректирующие события после отчетной даты: в декабре 2018 года в соответствии с решением Совета директоров Банка от 04.12.2018 в уполномоченное подразделение Банка России направлено ходатайство о согласовании кандидатуры ДЕРУССО Николая Кристиана Мари Жозефа на должность Председателя Правления Банка (его фактическое вступление в должность состоялось 4 февраля 2019 года в соответствии с решением Совета директоров Банка от 14.01.2019).

Операции проведенные корректирующими событиями после отчетной даты представлены ниже:

Наименование СПОД	2019		2018	
	Положительное	Отрицательное	Положительное	Отрицательное
Комиссии дилеров	2 102	-	652	-
Налог на имущество	-	1	-	1
Налог на прибыль	-	-	80 533	-
Налог на прибыль (отложенный налог)	-	2 667	15 552	-
Восстановление резерва	11 611	-	-	-

Расходы на рекламу	-	-	-	2 249
Хозяйственные операции	8	11 948	-	7 302
Налоги и сборы относимые на расходы	-	489	-	4 185
ИТОГО	13 721	15 105	96 737	13 737

1.5. *Корректировки ошибок*

Существенных ошибок по каждой статье годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за предшествующий период не было.

2. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

Банк не возглавляет банковскую группу или холдинг. Банк входит в состав Группы ПСА.

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года долями Банка владели следующие участники, в %:

Участник	на 01.01.2020	на 01.01.2019
BANQUE PSA FINANCE	65,0	65,0
PSA Financial Holding B.V.	35,0	35,0
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года BANQUE PSA FINANCE и PSA Financial Holding B.V. принадлежали доли в уставном капитале Банка в следующем размере: 65,0 % и 35,0 %, соответственно. Лицом, осуществляющим окончательный контроль над деятельностью Банка, является Пежо С.А. Акции Пежо С.А. котируются на открытых торговых площадках, и определение конечного бенефициара – физического лица не представляется возможным.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА

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

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка, которая, отвечает требованиям действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету.

Система ведения бухгалтерского учета и подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу «начисления», постоянства правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности входящего баланса, приоритета содержания над формой, открытости.

С 1 января 2019 года вступили в силу новые нормативные документы Банка России Положение № 604-П, Положение № 605-П, Положение № 606-П, направленные на реализацию требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»). Наиболее существенные изменения связаны с порядком оценки и учета финансовых активов и обязательств, а также с отражением в бухгалтерском учете корректировок стоимости финансовых активов/обязательств, корректировок резервов до на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, определяемых на основе принципов МСФО (IFRS) 9, которые рассчитываются в соответствии с требованиями Банка России. Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с внутренними документами утвержденными Приказом по Банку № 165-ОС/18 от 29.12.2018 г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее «Указание № 4983-У»), Указаниями Банка России № 4927-У от 08 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее «Указание № 4927-У») и Указаниями Банка России № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерского (финансовой) отчетности» (далее «Указание № 3054-У») сформирована Банком, в соответствии с правилами бухгалтерского учета и отчетности, действующими в Российской Федерации.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с Учетной политикой Банка утвержденной на 2019 год, на основании Приказа № 164-ОС/18 от 29 декабря 2018.

Признание доходов и расходов

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

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляются в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценка осуществляется применительно к входящим остаткам на начало дня. Ежедневный баланс за 31 декабря составляется исходя из официальных курсов валют, действующих на 31 декабря.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Руб./доллар США	61,9057	69,4706
Руб./евро	69,3406	79,4605

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат учету в качестве дебиторской задолженности.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

К процентным доходам относятся:

- процентные доходы, начисленные в виде процента, дисконта по операциям, приносящим процентные доходы.

- комиссионные доходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены.

К процентным расходам относятся:

- процентные расходы, начисленные в виде процента, премии по операциям, приносящим процентные расходы,
- комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы
- комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы,
- премии, уменьшающие процентные доходы

Эффективная процентная ставка (далее – ЭПС) – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства, или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, которые являются неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – ССЧПУ) затраты по сделке отражаются в составе доходов или расходов при первоначальном признании.

Процентные доходы и расходы рассчитываются путем применения ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Расходы по услугам и уплаченные комиссии учитываются по мере получения услуг.

К доходам (кроме процентных) от операций с предоставленными/привлеченными кредитами и прочими размещенными/привлеченными средствами относятся:

- доходы от предоставления/привлечения кредитов, депозитов и прочих средств на условиях, отличных от рыночных, отражаемые в отчете о финансовых результатах (далее – ОФР) при первоначальном признании соответствующего финансового актива/обязательства;
- доходы от реализации/выкупа или досрочного погашения предоставленных/привлеченных кредитов/депозитов и кредитов, права требования по которым приобретены, и прочих средств, в том числе прочих приобретенных прав требований, по стоимости ниже балансовой, включая случаи, когда досрочное погашение соответствующего финансового обязательства влечет пересчет начисленных процентных расходов к выплате по пониженной процентной ставке.

К расходам (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами относятся:

- расходы от предоставления/привлечения кредитов, депозитов и прочих средств на условиях, отличных от рыночных, отражаемые в ОФР при первоначальном признании соответствующего финансового актива;
- расходы от реализации/выкупа или досрочного погашения предоставленных/привлеченных кредитов/депозитов и кредитов, права требования по которым приобретены, и прочих размещенных/привлеченных средств, в том числе прочих приобретенных прав требований, по стоимости выше балансовой, включая случаи, когда досрочное погашение соответствующего финансового обязательства влечет дополнительные выплаты со стороны кредитной организации – заемщика.

Финансовые активы

Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения/расторжения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, отнесенные к категории ССЧПУ. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, отнесенных к категории ССЧПУ, относятся непосредственно на доходы или расходы.

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью Банка для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

Классификация активов:

- активы в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости (АС).
- активы в рамках бизнес модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД).

Все прочие активы, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес-модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Банка на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая организацией бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Банка не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования, в соответствии с Положением Банка о классификации финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты».

При первоначальном признании финансовых активов Банк определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Банк пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Банк не выявила каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 605-П и учетной политикой Банком установлены следующие критерии существенности для операций с финансовыми активами:

1. Для затрат по сделке - признаются не существенными, если сумма затрат за отчетный период составляет не более 20% от суммы процентных доходов по предоставленным (размещенным) средствам по продукту за предшествующий отчетный период.
2. Для определения метода учета (линейный либо метод ЭПС) - критерий существенности составляет 20% (если разница стоимостей финансового актива без применения ЭПС и с применением ЭПС менее или равна 20%, то применяется линейный метод, если разница составляет более 20%, то применяется метод ЭПС).

3. Для определения рыночного подхода - критерии существенности отклонения ЭПС по финансовому активу от рыночной процентной ставки составляет 20% (если отклонение менее или равно 20%, то оно признается несущественным, если отклонение составляет более 20%, то оно признается существенным).

Реклассификация

При изменении бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами должна быть изменена классификацию соответствующих финансовых активов. При принятии решения о реклассификации Банк руководствуется МСФО (IFRS) 9. Требования к классификации и оценке, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Банка.

Обесценение финансовых активов

В соответствии с документами Банка России, определяющими порядок внедрения МСФО (IFRS) 9, к оценке возможного обесценения активов необходимо применять прогнозный подход и рассчитывать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (далее – резерв под ОКУ). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки возможного обесценения не распространяются на долевые инструменты.

Вместе с тем, в целях выполнения пруденциальных требований Банка России Банк одновременно формирует резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и резерв на возможные потери по прочим балансовым активам, условным обязательствам кредитного и некредитного характера, а также прочим возможным потерям в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П») и от 23 октября 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П»). При этом в балансе должны отражаться корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ с периодичностью, указанной выше.

С 1 января 2019 года Банк отражает корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в отношении следующих финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости:

- ссуды, предоставленные Банкам;
- ссуды, предоставленные клиентам;
- прочие финансовые активы;
- безотзывные обязательства (предоставленные кредитные линии).

Оценку ожидаемых кредитных убытков (за исключением убытков по созданным или приобретенным кредитно-обесцененным финансовым активам, которые рассматриваются отдельно ниже), необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («первая стадия»);

- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («вторая стадия» и «третья стадия»).

Создание оценочного резерва в размере полной величины кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ожидаемым кредитным убыткам формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Банку по договору, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированными с использованием эффективной процентной ставки для соответствующего актива.

Применительно к невыбранным кредитным средствам ожидаемые кредитные убытки представляют собой разницу между приведенной стоимостью разницы между потоками денежных средств, причитающимися Банку по договору в случае, если держатель обязательства осуществит выборку кредитных средств, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить в случае выборки кредитных средств.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в отношении отдельных ссуд или портфелей ссуд со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (будь то на индивидуальной или групповой основе) осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость финансового актива.

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Банк проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Ссуда считается кредитно-обесцененной, если заемщику предоставляется уступка в связи с ухудшением финансового состояния, при условии отсутствия доказательств того, что в результате предоставления уступки произошло значительное снижение риска неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, а другие признаки обесценения отсутствуют. Финансовые активы, в отношении которых уступка рассматривалась, но не была предоставлена, считаются кредитно-обесцененными в том случае, если имеются наблюдаемые признаки обесценения кредитов, в том числе соответствующие определению дефолта. Определение дефолта (см. ниже) включает в себя признаки отсутствия вероятности платежа и истечение срока платежа (при просрочке 90 дней и более).

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы учитываются иначе, поскольку такой актив является кредитно-обесцененным уже в момент первоначального признания. В отношении указанных активов Банк признает все изменения величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока действия актива с момента первоначального признания, в качестве оценочного резерва; при этом все изменения признаются в составе прибыли или убытка. В случае положительной динамики величины ожидаемых кредитных убытков для таких активов признается прибыль от обесценения.

Определение дефолта

Одним из факторов определения актива в третью стадию обесценения является событие дефолта. Банк рассматривает следующие события в качестве событий, указывающих на возникновение дефолта:

- у заемщика есть кредитное обязательство перед Банком, которое просрочено более чем на 90 дней;
- полное исполнение заемщиком кредитных обязательств перед Банком является маловероятным.

Определение дефолта должным образом адаптировано для отражения различных характеристик различных типов активов. При оценке вероятности погашения заемщиком кредитного обязательства Банк учитывает, как качественные, так и количественные показатели. Оцениваемая информация зависит от типа актива. Например, при анализе ссуд, предоставленных юридическим лицам, используется такой качественный показатель как нарушение ковенантов, который не применим к ссудам, предоставленным физическим лицам. Ключевыми факторами при таком анализе являются количественные показатели, такие как просрочка или неисполнение контрагентом платежа по другому обязательству. Для оценки на предмет дефолта Банк использует различные внутренние и внешние источники информации.

Значительное увеличение кредитного риска, включая прогнозную информацию

Для выявления фактов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания Банк ведет мониторинг всех финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, которые подпадают под требования в отношении обесценения. В случае значительного увеличения кредитного риска Банк будет оценивать величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев. Внутренние документы Банка не предусматривают использование практической меры, которая позволяет делать заключение о том, что для финансовых активов с «низким» по состоянию на отчетную дату кредитным риском значительное повышение кредитного риска отсутствует. Соответственно, Банк осуществляет мониторинг всех подверженных риску обесценения финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии на предмет значительного повышения кредитного риска.

При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания Банк сравнивает риск дефолта по инструменту по состоянию на отчетную дату исходя из оставшегося срока погашения, с риском дефолта, который прогнозировался на указанную отчетную дату для оставшегося срока погашения при первоначальном признании финансового инструмента. При проведении такой оценки Банк учитывает обоснованную и подтвержденную количественную и качественную информацию, включая информацию за прошлые периоды и прогнозную информацию, которая может быть получена без неоправданных затрат или усилий на основании имеющегося у Банка опыта и экспертных оценок, включая прогнозные данные.

При определении вероятности дефолта при первоначальном признании инструмента и в последующие отчетные даты за основу берутся несколько экономических сценариев. Различные экономические сценарии обуславливают неодинаковую вероятность дефолта. Именно взвешивание этих сценариев формирует основу для определения средневзвешенной вероятности дефолта, которая используется для установления факта значительного увеличения кредитного риска.

Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, прогнозная информация включает в себя информацию о перспективах развития отраслей, в которых работают контрагенты Банка, полученную из отчетов экономических экспертов, финансовых аналитиков, правительственных органов, аналитических центров и других подобных организаций, а также анализ различных внутренних и внешних источников фактических и прогнозных экономических данных. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, прогнозная информация включает в себя макроэкономические прогнозы, а

также дополнительные прогнозы в отношении локальных экономических показателей, особенно для регионов, экономика которых сконцентрирована в определенных отраслях. Банк присваивает контрагентам юридическим лицам внутренний рейтинг кредитного риска в зависимости от их кредитного качества. Основным показателем значительного увеличения кредитного риска является количественная информация, которая представляет собой информацию об изменении вероятности дефолта в течение срока действия инструмента, определяемой путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия на данный момент времени, оцененной на основании фактов и обстоятельств, существовавших при первоначальном признании этого риска.

Используемые показатели вероятности дефолта являются прогнозными; при этом Банк использует те же методологии и данные, которые используются для измерения величины оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Качественные факторы, которые указывают на значительное повышение кредитного риска, своевременно отражаются в моделях вероятности дефолта. Вместе с тем, при оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска Банк проводит отдельный анализ некоторых качественных факторов. Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, особое внимание уделяется активам, которые включены в «перечень ссуд под наблюдением». Предполагается, что при наличии сомнений в кредитоспособности конкретного контрагента риск возникает именно в отношении данного перечня. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, Банк, в том числе, анализирует ожидания в отношении отказа от санкций, предоставления отсрочки платежа, кредитный рейтинг клиента (скоринговый балл), а также такие события, как утрата занятости, банкротство, развод или смерть.

Учитывая, что значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания является относительной величиной, конкретное изменение вероятности дефолта (в абсолютном выражении) будет более значительным для финансового инструмента с меньшим значением вероятности дефолта при первоначальном признании, чем для финансового инструмента с большим значением вероятности дефолта при первоначальном признании.

Если величина просрочки платежа по активу достигает 30 дней, то в качестве защитной меры Банк делает вывод о том, что произошло значительное повышение кредитного риска и что такой актив перешел во вторую стадию обесценения согласно модели обесценения, т. е. оценочный резерв рассчитывается в размере кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока действия актива.

Модификация и прекращение признания финансовых активов.

Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и / или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. В случае если изменение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового актива, то Банк осуществляет пересчет ЭПС. В случае если изменение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового актива и признает прибыль или убыток в ОФР по символам раздела 1 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 2 «Операционные доходы» или раздела 1 «Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 4 «Операционные расходы» Положения № 446-П.

Прекращение признания финансовых активов - Банк прекращает признание финансовых активов в случае их погашения, выбытия (реализации), признания безнадежной и списания за счет резерва, аннулирования, прощения, рефинансирования или иных случаях реструктуризации с заменой финансового актива на другой финансовый актив.

Разница между балансовой стоимостью финансового актива, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе доходов или расходов.

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ожидаемым кредитным

убыткам переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новая ссуда считается кредитно-обесцененной уже в момент возникновения. Это применяется только в том случае, когда справедливая стоимость новой ссуды признается с существенным дисконтом к ее пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не уменьшился в результате модификации.

Банк контролирует кредитный риск по модифицированным финансовым активам путем оценки качественной и количественной информации (например, если у заемщика в соответствии с новыми условиями имеется просроченная задолженность).

В случае изменения договорных условий финансового актива, не приводящего к прекращению признания актива, Банк определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по такому активу с момента первоначального признания путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива, оцениваемой на основе данных, имеющихся при первоначальном признании, и исходных договорных условий; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива по состоянию на отчетную дату исходя из пересмотренных условий.

Для финансовых активов, модифицированных в соответствии с политикой Банка в отношении временного отказа от принудительного взыскания задолженности, в случае которых модификация не привела к прекращению признания, оценка вероятности дефолта отражает способность Банка получить денежные потоки в соответствии с пересмотренным договором с учетом предыдущего аналогичного опыта Банка, а также различных показателей, характеризующих поведение клиента, включая погашение задолженности в соответствии с пересмотренными договорными условиями. Если кредитный риск сохраняется на уровне значительно выше ожидаемого при первоначальном признании, то оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по-прежнему рассчитывается в размере, равном размеру кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Величина оценочного резерва по ссудам, в отношении которых осуществляется отказ от санкций, как правило, рассчитывается исключительно на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, при условии доказательств положительной динамики погашения задолженности заемщиком после модификации, что приводит к сторнированию имевшегося ранее существенного повышения кредитного риска.

Списание активов

Финансовые активы списываются в том случае, если Банк не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу за при признании задолженности безнадежной за счет резерва на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, 611-П и внутренними положениями Банка.

Финансовые обязательства

Первоначально финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». После первоначального признания финансовые обязательства, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться по амортизированной стоимости (АС) либо по справедливой стоимости через прибыли или убыток (ССЧПУ) в соответствии с бизнес-моделью Банка для управления финансовыми обязательствами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков. Стоимость финансовых активов по амортизированной стоимости увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств (затраты по сделке).

Финансовые обязательства по амортизированной стоимости

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Банк применяет линейный метод к финансовым обязательствам:

- срок погашения (возврата) которых менее одного года, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год,
- со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).
- если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной. Критерии существенности разницы составляет 20% (если разница менее или равна 20%, то применяется линейный метод, если разница составляет более 20%, то применяется метод ЭПС).

Расчет ЭПС производится в соответствии с требованиями Положения № 604-П и МСФО (IFRS) 9. При расчете ЭПС Банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового обязательства. Изменение процентных ставок по финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой в результате пересмотра денежных потоков приводит к изменению ЭПС.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Модификация обязательств

При существенном изменении условий финансового обязательства осуществляется пересчет ЭПС. При несущественном изменении условий пересчитывается балансовая стоимость финансового обязательства и признается прибыль или убыток в ОФР по символам раздела 4 «Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы» или раздела 4 «Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы» Положения №446-П.

Договоры гарантии

При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с Положением Банка России № 605-П.

В случае если договор банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то при отсутствии свидетельств об обратном справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения будет равна величине полученной премии (далее – вознаграждение за выдачу банковской гарантии).

Если сумма комиссии за выдачу гарантии по сделке с несвязанной стороной ниже рынка, то осуществляется корректировка на разницу между ценой сделки (комиссия за выдачу гарантии) и рыночной справедливой стоимостью договора.

Анализ на соответствие рыночным условиям, а также используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные для оценки справедливой стоимости осуществляется бизнес подразделением при заключении нового финансового обязательства/ в целом по продукту.

После первоначального признания банковская гарантия оценивается по наибольшей величине из:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- первоначально признанной суммы за вычетом общей суммы дохода, признанной в доходы.

Денежные средства

К денежным эквивалентам Банк относит свободные остатки на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации и средства в кредитных организациях со сроком погашения до 90

дней. Средства на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Учет в Банке ведется в валюте, в которой совершаются операции. Оценка оборотов по счетам аналитического учета в иностранной валюте производится в рублях Российской Федерации по курсу данной иностранной валюты к рублю, установленному Банком России на дату отражения операции в бухгалтерском учете.

Обязательные резервы

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами

Расчеты с дебиторами и кредиторами составляют суммы требований и обязательств, связанных с хозяйственной деятельностью Банка.

Структура активов и пассивов в части расчетов с дебиторами и кредиторами Банка представлена:

- дебиторской задолженностью контрагентов по хозяйственным и другим операциям перед Банком;
- кредиторской задолженностью Банка перед контрагентами по хозяйственным и другим операциям.

Суммы дебиторской задолженности подлежат анализу с целью определения уровня риска возможных потерь. В соответствии с внутрибанковскими методиками и положениями в установленных случаях Банк формирует резервы на возможные потери.

Учет дебиторской и кредиторской задолженности ведется в разрезе договоров, поставщиков, подрядчиков, получателей (покупателей, заказчиков). Суммы дебиторской и кредиторской задолженности подлежат инвентаризации в установленном порядке.

Основные средства

Объекты имущества принимаются Банком к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, если одновременно выполняются следующие условия:

- объект имеет материально-вещественную форму и предназначен для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях;
- объект предназначен для использования в течение срока более чем 12 месяцев;
- последующая перепродажа объекта не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем.

Банк определяет критерий существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве основных средств, в размере более 100 000 рублей. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной на дату признания, без налога на добавленную стоимость.

Банк относит к основным средствам имущество (за исключением земельных участков), а также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, удовлетворяющее условиям, указанным в Учетной политике с учетом критерия существенности для определения минимального объекта учета.

Единицей бухгалтерского учета основных средств и капитальных вложений является инвентарный объект.

Для последующей оценки основных средств Банк применяет классификацию схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы. Модель учета основных средств - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация основных средств начисляется линейным методом с использованием следующих сроков полезного использования:

Наименование однородной группы	Годы
Здания	5
Вычислительная техника и коммуникационное оборудование	3
Мебель и предметы интерьера	3

Основное средство подлежит списанию со счетов бухгалтерского учета в связи с выбытием, переводом в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также в случае, если объект основных средств не способен приносить экономические выгоды (доход) в будущем. Продажа полностью амортизированных объектов основных средств осуществляется без перевода в категорию долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Выбытие объекта основных средств (кроме продажи) происходит в результате: прекращения использования вследствие морального или физического износа, ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации, передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд, передачи по договору мены, дарения, выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации, иных случаев.

Материальные запасы

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

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее - по себестоимости), с учетом налога на добавленную стоимость.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы, кроме горюче-смазочных материалов. Оценка горюче-смазочных материалов производится Банком по средневзвешенной стоимости.

Запасы списываются на расходы в сумме фактических затрат без налога на добавленную стоимость при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Нематериальные активы

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, определенной на дату приобретения (признания), без налога на добавленную стоимость. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Для принятия Банком к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- объект не имеет материально-вещественной формы.

Для последующей оценки Банк применяет классификацию схожих по характеру и использованию нематериальных активов на однородные группы. Модель учета нематериальных активов - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

Наименование однородной группы	Годы
Исключительные права	5-75

(в зависимости от условий договора)

Амортизация начисляется линейным способом равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Прекращение признания нематериальных активов

Нематериальный актив списывается при продаже, выбытии или, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод с момента принятия решения о прекращении использования и (или) продаже нематериального актива. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания. Выбытие нематериального актива происходит в результате: прекращения срока действия права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации, перехода исключительного права Банка на результаты интеллектуальной деятельности к другим лицам без договора (в том числе в порядке универсального правопреемства и при обращении взыскания на данный нематериальный актив), прекращения использования вследствие морального износа, передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд, передачи по договору мены, дарения, иных случаев.

Обесценение основных средств и нематериальных активов

Проведение обесценения осуществлялось Банком с учетом требований Положения № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и Методических рекомендаций Банка России от

30 декабря 2013 года № 265-Т «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение».

Банк выделил следующие виды объектов, подлежащие проверке на обесценение:

- основные средства и нематериальные активы, остаточная стоимость которых превышает критерий существенности;
- нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, которые не доведены до пригодности к использованию.

Объекты основных средств и нематериальных активов, кроме зданий, помещений и сооружений, земельных участков, которые подлежат переоценке на ежегодной основе, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

Проверка на обесценение проводится при наличии признаков, полученных из внешних и внутренних источников информации, свидетельствующих о возможном обесценении имущества. При этом профильные подразделения Банка представляют в бухгалтерскую службу Банка профессиональное суждение об отсутствии/наличии признаков возможного обесценения по группам/видам объектов.

При оценке признаков возможного обесценения основных средств и нематериальных активов, подлежащих проверке на обесценение (кроме нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования и нематериальных активов, которые не доведены до пригодности к использованию), Банк использует критерий существенности 100 000 руб. Банк полагает, что по объектам имущества, остаточная стоимость которых менее критерия существенности, оценка признаков обесценения не требуется, так как с учетом начисленной по ним амортизации, их обесценение не оказывает существенного влияния на финансовый результат.

Арендованные и полученные в лизинг основные средства и другое имущество

Получение Банком имущества за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды. Полученные по договорам аренды основные средства учитываются Банком на внебалансовом счете по учету арендованного имущества в стоимости, указанной в договоре аренды. Получение Банком имущества за плату во временное владение и пользование оформляется договором лизинга, по окончании договора лизинга, при условии соблюдения условий договора предусмотрен переход имущества в собственность лизингополучателя (Банка). Полученное по договорам лизинга имущество учитывается Банком на внебалансовом счете по учету арендованного имущества в стоимости, указанной в договоре лизинга.

Активы, изъятые в результате взыскания

В определенных обстоятельствах обращается взыскание на обеспечение по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Под первоначальной стоимостью объектов, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Средства участников, резервный фонд, неиспользованная прибыль

Уставный капитал Банка формируется за счет собственных средств участников в порядке, определяемом действующим законодательством и нормативными актами Банка России. По решению Общего собрания участников возможно увеличение Уставного капитала путем увеличения его имущества.

Распределение прибыли Банка является исключительной компетенцией Общего собрания участников. Размер прибыли, подлежащий распределению, определяется как сумма всех полученных Банком за отчетный период доходов за вычетом всех понесенных им за тот же период расходов, а также величиной нераспределенной прибыли прошлых лет.

Решение о распределении прибыли принимается на годовом Общем собрании участников.

Внебалансовые обязательства

В Банке внебалансовые обязательства представлены обеспечением, полученным по размещенным средствам, условным обязательствам кредитного и некредитного характера, арендованными или полученными в лизинг основными средствами и другим имуществом.

Учет стоимости имущества, являющегося предметом залога по нескольким договорам залога (последующий залог), осуществляется следующим образом: при заключении первого договора залога стоимость имущества учитывается на отдельном лицевом счете в сумме, указанной в договоре залога. При заключении последующих договоров залога, предметом которых выступает то же имущество, до момента прекращения действия первоначального договора залога в бухгалтерском учете стоимость принятого обеспечения повторно не отражается. При этом в случае, если стоимость имущества в последующем договоре залога отличается от стоимости, отраженной на вышеуказанных счетах, осуществляется корректировка стоимости принятого в залог имущества. При прекращении действия первоначального договора залога стоимость обеспечения списывается с соответствующего лицевого счета и отражается на новом лицевом счете в соответствии с договором последующего залога.

Условные обязательства некредитного характера возникают у Банка вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом, в зависимости от наступления или ненаступления одного или нескольких неопределенных не контролируемых событий в будущем. Условные обязательства некредитного характера включают подлежащие уплате суммы по неурегулированным на отчетную дату спорам, разногласиям и судебным разбирательствам, решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

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 связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены пояснения в отношении существенных неопределенных оценок и мотивированных суждений при применении Учетной политики.

Оценка бизнес-модели

Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, а также предполагается ли продажа финансового актива. Используемые Банком бизнес-модели определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Банк осуществляет мониторинг финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание которых прекращается до наступления срока погашения, с тем чтобы понять причину их выбытия и ее соответствия бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. Мониторинг является частью постоянной оценки Банком текущей релевантности бизнес-модели, в рамках которой удерживаются оставшиеся финансовые активы. В случае нерелевантности модели проводится ана-

лиз на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

Значительное увеличение кредитного риска

Величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится четкого определения значительного увеличения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Банк учитывает, как качественную, так и количественную информацию (как историческую, так и прогнозную), которая является обоснованной и может быть подтверждена.

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска

В случае если ожидаемые кредитные убытки измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска.

Характеристики кредитного риска отслеживаются на постоянной основе для подтверждения их схожести. Это необходимо для того, чтобы обеспечить правильную перегруппировку активов при изменении характеристик кредитного риска. В результате возможно возникновение новых портфелей или перенесение активов в существующий портфель, который более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для соответствующей группы активов. Повторная сегментация портфелей и перемещения активов между портфелями осуществляются чаще, если наблюдается значительное повышение кредитного риска (или если такое значительное повышение сторнируется).

В результате активы перемещаются из портфеля оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, в портфель оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия, и наоборот. Переводы также возможны внутри портфелей, которые в таком случае продолжают измеряться на той же основе (кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев или в течение всего срока кредитования), но при этом изменяется сумма ожидаемых кредитных убытков, поскольку изменяется кредитный риск портфеля.

Используемые модели и допущения

При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков Банк использует различные модели и допущения.

При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение.

Налоговое законодательство.

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые могут применяться на избирательной основе. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. По мнению руководства текущие положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

Отложенные налоговые активы и обязательства.

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России, с учетом Положения Банка России от 25 ноября 2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 12 «Налоги на прибыль», внутренних документов Банка. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе 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.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

Резервы на возможные потери, корректировки оценочных резервов, резерв под условные обязательства некредитного характера.

По предоставленным (размещенным) средствам Банк формирует:

- резервы на возможные потери в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», соответствующими внутренними документами Банка.
- корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Положением Банка России № 605-П и с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9.

Под условные обязательства некредитного характера, которые возникают вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком, в том числе резерв формируется по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком, Банк формирует резерв под условных обязательств некредитного характера осуществляется на счете 61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера» с расшифровкой в форме отчета.

В случае наступления события, приводящего к признанию обязательства некредитного характера, списание возникшей дебиторской/кредиторской задолженности при оплате этого обязательства производится - при наличии резерва - оценочного обязательства некредитного характера - за счет резерва, при отсутствии резерва - оценочного обязательства некредитного характера - за счет расходов.

Условные обязательства

При открытии клиенту кредитной линии как на условиях «лимита выдачи», так и «под лимит задолженности», в том числе по операциям с банковскими картами, отражаются на счете 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств». Аналитический учет на указанных внебалансовых счетах ведется в разрезе договоров с клиентами.

Вышеуказанные условные обязательства кредитного характера подлежат резервированию в соответствии с Положением Банка России № 611-П, а также в соответствии с Положением Банка России № 605-П формируются корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, определяемых на основе принципов МСФО (IFRS) 9.

Обеспечение, залоговое обеспечение

Стоимость принятого обеспечения по договорам на предоставление денежных средств, отражаются на соответствующих внебалансовых счетах 91312, 91414 после принятия Банком обеспечения (заключения договора и получения залога или гарантии), но не ранее фактического предоставления Банком средств.

После перехода права собственности осуществляется:

1. Прием объекта на баланс Банка в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, с одновременным погашением задолженности Заемщика по кредитному договору и списанием объекта залога с внебалансового учета.
2. Передача объекта имущества на реализацию с планом реализации в течение 12 месяцев (под

влиянием обстоятельств срок реализации может быть увеличен), таким образом, Банк не использует такие объекты имущества для своей деятельности.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

При переводе объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств, нематериальных активов на дату перевода в соответствии с требованиями Положения Банка России № 448-П по видам активов.

После признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, объекты подлежат оценке в соответствии с требованиями Положения Банка России № 448-П не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также на конец отчетного года и при принятии решения о проведении оценки в течение отчетного года на основании приказа/распоряжения по Банку.

3.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок.

В результате применения новых требований Учетной политики в связи со вступлением в силу нормативных актов Банка России, направленных на реализацию принципов МСФО (IFRS) 9, Банк осуществил переход к соответствующим категориям классификации и изменение оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с Информационным письмом Банка России от 23 апреля 2018 года № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов банка России по бухгалтерскому учету».

В таблице ниже представлено влияние применения принципов МСФО (IFRS) 9 на статьи бухгалтерского баланса на 1 января 2019 года:

Наименование статей на 1 января 2019 года до применения МСФО (IFRS) 9	Наименование статей на 1 января 2019 года после применения МСФО (IFRS) 9	Первоначально отражено на 1 января 2019 года	Реклассификация	Переоценка	Пересмотрено на 1 января 2019 года
Финансовые активы					

Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	77 587	-	-	77 587
Средства в кредитных организациях	Средства в кредитных организациях	8 027	-	-	8 027
Чистая ссудная задолженность	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 293 937	13 955	920 213	4 228 105
<i>В том числе:</i>					
Ссудная задолженность	Ссудная задолженность по амортизированной стоимости	4 779 317	37 339	(29 148)	4 787 508
Резерв на возможные потери	Оценочный резерв всего, в т.ч.	(1 485 380)	(23 384)	949 361	(559 403)
	Оценочный резерв по ссудам	-	-	997 516	997 516
	Оценочный резерв по начисленным процентам (просроченным):	-	-	(48 155)	(48 155)
	РВП по начисленным просроченным процентам	-	-	(245 852)	(245 852)
	Резерв под ОКУ по начисленным просроченным процентам	-	-	197 697	197 697
Отложенный налоговый актив	Отложенный налоговый актив	144 668	-	-	144 668
Прочие активы		17 200	(13 955)	-	3 245
Итого финансовые активы		3 541 419	-	920 213	4 461 632
Финансовые обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	49 577	1 568		51 145
Прочие обязательства	Прочие обязательства	54 018	(1 568)		52 450
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	342 516		(323 707)	18 809
Итого финансовые обязательства		446 111	-	(323 707)	122 404
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
Неиспользованная прибыль (убыток)	Неиспользованная прибыль (убыток)	1 212 457		1 243 920	2 456 377
Итого источники собственных средств		1 212 457	-	1 243 920	2 456 377
Итого эффект от применения МСФО (IFRS) 9				1 243 920	

Влияние на отчетность за 2019 год отражено в операциях реформации входящего баланса на 01.01.2019 года с учетом корректировок в сумме 1 243 920 тысяч рублей. Приказом по Банку № 165-ОС/18 от 29.12.2018 г. был закреплен метод отражения результатов перехода на МСФО (IFRS) 9 в составе финансовых результатов прошлых лет на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль».

3.4. Реклассификация статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В связи с введением изменений в учетную политику принципов МСФО, и отражение публикуемой отчетности в соответствии с данными принципами, в целях сопоставимости данных за текущий период и предыдущие отчетные даты, Банк произвел следующую реклассификацию статей отчетных форм: Бухгалтерский баланс:

Статья «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» с 01 января 2019 года включает в себя процентные доходы, комиссии по факторинговым операциям, корректировки по МСФО, ожидаемые кредитные убытки, и прочие доходы/затраты включаемые в ссудную задолженность, ранее включавшиеся в статью «Прочие активы»;

Статья «Прочие активы» включает в себя корректировки по МСФО, ожидаемые кредитные убытки, в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год процентные доходы и комиссии по факторинговым операциям были включены в данную статью, в отчетности начиная с 01 января 2019 года отражаются в статье «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости»;

Статья «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» с 01 января 2019 года включает в себя обязательства по выплате процентов;

Статья «Прочие обязательства» с 01 января 2019 не включает в себя обязательства по выплате процентов в связи с переносом их в другую статью.

Статья бухгалтерского баланса	Данные за предыдущий отчетный год (без учета реклассификации)	Реклассификация	Данные за предыдущий отчетный год (с учетом реклассификации)
5а.Чистая ссудная задолженность	3 293 937	13 955	3 307 892
13.Прочие активы	17 200	(13 955)	3 245
Комиссия по факторинговым операциям	-	25 246	25 246
Резерв на возможные потери по факторинговым комиссиям	-	(12 623)	(12 623)
Сумма начисленных процентов по ссудам (сч 47427 и 45912)	-	12 060	12 060
Резерв на возможные потери на проценты по ссудам	-	(10 761)	(10 761)
МБК	-	33	33
Всего сумма реклассификации	-	13 955	13 955
16.Средства клиентов, оцениваемые по АС	49 577	1 568	51 145
16.2.средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	49 577	1 568	51 145
21.Прочие обязательства	54 018	(1 568)	52 450
Сумма начисленных процентов по депозитам (счет 47426)	-	1 568	1 568
35.Неиспользованная прибыль (убыток)	318 263	894 194	1 212 457
33.Нераспределенная прибыль прошлых лет	894 194	-	-

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

на 1 января 2020

на 1 января 2019

Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации:	17 100	77 587
Обязательные резервы	(860)	(597)
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке за вычетом резервов	16 240	76 990
Средства в кредитных организациях	431	8 027
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации и в кредитных организациях	16 671	85 017

На 1 января 2020 года и 1 января 2019 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в состав средств в ЦБ РФ, составляют 860 тысяч рублей и 597 тысяч рублей, соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

4.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	На 1 января 2020				На 1 января 2019			
	Предоставленные ссуды	Резерв на возможные потери по ссудам (-)	Чистая ссудная задолженность	уд. вес, %	Предоставленные ссуды	Резерв на возможные потери по ссудам (-)	Чистая ссудная задолженность	уд. вес, %
Кредитных организаций, итог, в том числе:	-	-	-	-	100 033	-	100 033	3
МБК/МБД	-	-	-	-	100 000	-	100 000	3
Корректировки МСФО (реклассификация статей за 2018 для сопоставимости данных)	-	-	-	-	33	-	33	-
Юридических лиц, итог, в том числе:	3 074 291	65 964	3 008 327	100	2 803 888	967 205	1 836 683	56
Предоставленные кредиты (займы), включая кредиты предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	571 352	222 737	348 615	12	449 575	236 579	212 996	6
Прочие активы, признаваемые ссудами (приобретенные права требования, факторинг и т.д.)	2 505 241	634 732	1 870 509	62	2 329 067	718 003	1 611 064	49
Корректировки МСФО (реклассификация статей за 2018 для сопоставимости данных)	(2 302)	(791 505)	789 203	26	25 246	12 623	12 623	0
Физических лиц, итог, в том числе:	-	-	-	-	1 912 735	541 559	1 371 176	41
Автокредиты	-	-	-	-	1 892 035	523 099	1 368 936	41
Иные потребительские ссуды	-	-	-	-	8 640	7 699	941	-
Корректировки МСФО (реклассификация статей за 2018 для сопоставимости данных)	-	-	-	-	12 060	10 761	1 299	-
ИТОГО	3 074 291	65 964	3 008 327	100	4 816 656	1 508 764	3 307 892	100

В связи с введением методов МСФО 9, для сопоставимости данных, произведена реклассификация ссудной задолженности за 2018 год, были включены процентные доходы и комиссии по факторинговым операциям.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года стоимость полученных в качестве обеспечения по ссудам, банковских гарантий, составила 4 050 тысяч рублей и 14 332 тысячи рублей соответственно.

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

- в отношении коммерческого кредитования (в том числе по факторинговым операциям) корпоративных клиентов: залог товаров в обороте (автотранспортные средства), корпоративные или банковские гарантии, гарантийные депозиты, поручительства юридических лиц;
- в отношении кредитования физических лиц: залог транспортных средств, поручительства.

При этом следует отметить, что залог товаров в обороте, гарантийные депозиты и поручительства юридических лиц не влияют на определение минимального размера резерва на возможные потери.

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае урегулирования нарушения исполнения обязательств заемщиками по кредитному соглашению.

К полученному обеспечению относятся гарантийные депозиты. По состоянию на 1 января 2020 года сумма такого обеспечения, составляла 53 226 тысячи рублей, по состоянию на 1 января 2019 года сумма составляла 40 354 тысячи рублей

Определение рыночной и залоговой стоимости предмета залога (автомобилей).

Стоимость автомобилей в залоге (залоговая стоимость) определяется как цена приобретения автомобиля у импортера/производителя Пежо/Ситроен и подтверждается заключенными контрактами с поставщиками, счетами-фактурами и прочими документами.

Ввиду отсутствия существенных колебаний стоимости автомобилей Пежо/Ситроен на рынке, а также ограниченного срока транша (240 дней) справедливая стоимость залога (рыночная стоимость) впоследствии не анализируется.

При этом залог признается ликвидным, так как существующая рыночная конъюнктура позволяет считать, что заложенные автомобили марок Пежо/Ситроен могут быть реализованы в срок менее 180 календарных дней.

Ниже представлены ссуды, предоставленные юридическим лицам, в разрезе видов экономической деятельности:

	на 1 января 2020		на 1 января 2019	
	Юридические лица не являющиеся субъектами СМП	Субъекты малого и среднего предпринимательства (СМП)	Юридические лица не являющиеся субъектами СМП	Субъекты малого и среднего предпринимательства (СМП)
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	729 696	2 278 631	1 663 954	172 729
ИТОГО кредиты юридическим лицам (чистая ссудная задолженность)	729 696	2 278 631	1 663 954	172 729

Ниже представлены ссуды юридическим и физическим лицам в разрезе целей кредитования:

Юридические лица	на 1 января 2020	уд. вес, %	на 1 января 2019	уд. вес, %
Финансирование текущей деятельности	571 352	19	449 575	16
Приобретенные права требования, факторинг	2 505 241	81	2 329 067	84
ИТОГО кредиты юридическим лицам	3 076 593	100	2 778 642	100
Резерв на возможные потери (-)	(857 469)		(954 582)	
Корректировки МСФО (реклассификация статей за 2018 для сопоставимости данных)	789 203	-	12 623	-
Чистая ссудная задолженность по юридическим лицам	3 008 327	100	1 836 683	100

В связи с введением методов МСФО 9, для сопоставимости данных, произведена реклассификация ссудной задолженности за 2018 год, были включены процентные доходы и комиссии по факторинговым операциям.

Физические лица	на 1 января 2020	уд. вес, %	на 1 января 2018	уд. вес, %
Автокредиты	-	-	1 892 035	99.5
Иные потребительские ссуды	-	-	8 640	0.5
ИТОГО кредиты физическим лицам	-	-	1 900 675	100.0
Резерв на возможные потери	-		(530 798)	
Корректировки МСФО (реклассификация статей за 2018 для сопоставимости данных)	-	-	1 299	-
Чистая ссудная задолженность по физическим лицам	-	-	1 371 176	100.0

В связи с введением методов МСФО 9, для сопоставимости данных, произведена реклассификация ссудной задолженности за 2018 год, были включены процентные доходы и комиссии по факторинговым операциям.

По состоянию на 01 января 2020 года у Банка отсутствует розничный портфель автокредитов.

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка не было размещенных межбанковских депозитов, по состоянию на 1 января 2019 года был размещен один межбанковский депозит на сумму 100 000 тысяч рублей.

Детальный анализ чистой ссудной задолженности по срокам, валютам и в страновом разрезе представлен в разделе 8.2. Пояснительной информации.

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

По состоянию на 1 января 2020 года:

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери					Корректировка РВП до окончательного резерва под ОКУ		
			Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери							
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный	итого	по категориям качества			
															2	3	4	5	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	431	431	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	корреспондентские счета	431	431	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	межбанковские ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	прочие требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери						Корректировка РВП до окончательного резерва под ОКУ	
			Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери							
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный	итого	по категориям качества			
															2	3	4	5	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	3 121 065	211 740	1 106 167	997 356	514 123	291 679	2 063	9 603	-	9 842	895 638	895 345	895 345	36 561	261 970	305 135	291 679	(799 102)
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	16 633	-	-	15 151	-	1 482	-	-	-	1 482	9 058	9 058	9 058	-	7 576	-	1 482	(7 461)
2.2	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	прочие требования	2 549 713	160 34	1 083 981	712 803	372 871	219 824	-	2 998	-	7 365	672 735	672 609	672 609	36 339	190 242	226 204	219 824	(589 124)

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ний	Категория качества					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери						Коррек- тировка РВП до оценоч- ного ре- зерва под ОКУ				
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери										
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	Факти- чески сформирова- нный	итого	по категориям качества							
														2	3	4	5						
2.6.1.	В т.ч. признаваемые ссудами	2 509 136	157 533	1 083 981	712 803	37 2871	181 948	-	7 365					634 859	634 733	634 733	634 733	634 733	36 339	190 242	226 204	181 948	(589 124)
2.7	требования по получению про- центных доходов по требова- ниям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 024	-	-	-	-	1 024	29	995					1 024	1 024	1 024	1 024	1 024	-	-	-	1 024	(36)
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предприни- мательства, из общего объема требований к юридическим ли- цам	553 695	51 506	22 186	269 402	141 252	69 349	2 034	-					212 841	212 654	212 654	212 654	212 654	222	64 152	78 931	69 349	(202 481)
2.8.1.	В том числе учетные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Предоставленные физиче- ским лицам ссуды (займы) и прочие требования к физиче- ским лицам, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипо- течных ссуд)	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	Ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	автокредиты	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4	иные потребительские ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	прочие требования	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5.1.	В т.ч. требования признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.6	требования по получению про- центных доходов по требова-	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери						Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ	
			Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери							
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный	итого	по категориям качества			
															2	3	4	5	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них :	3 121 496	212 171	1 106 167	997 356	514 123	291 679	2 063	9 603	-	9 842	895 658	895 345	895 345	36 561	261 970	305 135	291 679	(799 102)
4.1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе :	3 079 464	209 039	1 106 167	997 356	514 123	252 779	2 034	9 603	-	8 847	856 758	856 445	856 445	36 561	261 970	305 135	252 779	(799 066)
4.1.1.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.1.1	В том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.2.	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	379 949	147 298	-	197 351	-	35 300	-	-	-	-	113 089	113 089	113 089	-	62 909	-	35 300	(84 444)
4.1.2.1	В том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, всего	42 032	3 132	-	-	-	38 900	29	-	-	995	38 900	38 900	38 900	-	-	-	38 900	(36)
	Справочно:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Предоставленные акционерам / участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери					Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ		
			Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери							
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный	итого	по категориям качества			
															2	3	4	5	
6	Ссуды предоставленные на льготных условиях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	379 949	147 298	-	197 351	-	35 300	-	-	-	-	113 089	113 089	113 089	98 209	-	62 909	-	35 300 (84 444)

По состоянию на 1 января 2019 года:

№ п/п	Состав активов	Сумма требо- ваний	Категория качества					Простроченная задолженность					Резервы на возможные потери		Фактически сформированный			
			1	2	3	4	5	до дней	30 до дней	31 до 90 дней	91 от до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	итого	по категориям качества		
																2	3	4
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе	108 060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	корреспондентские счета	8 027	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	межбанковские ссуды	100 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	учетные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (по ставке финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	прочие требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2 868 396	1 385	636 407	1 200 157	742 118	288 329	4 872	1 893	-	8 041	1 035 481	1 035 281	9 089	282 646	448 285	295 261	
2.1	предоставленные кредиты (займы), разменные депозиты	41 800	-	-	41 800	-	-	-	-	-	-	11 533	11 533	-	11 533	-	-	-
2.2	учетные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (по ставке финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	прочие требования	2 418 821	1 385	636 407	991 437	611 104	178 488	2 638	1 893	-	6 559	798 866	798 702	9 089	234 136	370 057	185 420	
2.6.1	В т.ч. признаваемые судами	2 329 067	-	636 407	962 750	611 104	118 806	2 638	1 893	-	6 559	718 167	718 003	9 089	220 051	370 057	118 806	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	407 775	-	-	166 920	131 014	109 841	2 234	-	-	1 482	225 082	225 046	-	36 977	78 228	109 841	
2.8.1	В том числе учетные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1 912 735	-	1 337 766	23 487	31 318	520 164	109 525	4 696	9 974	500 622	541 559	541 559	10 034	2 616	14 429	514 480	
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	Ипотечные жилищные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	автокредиты	1 892 035	-	1 336 619	23 250	30991	501175	108 540	4 645	9 634	481 649	523 099	523 099	10 025	2 599	14 273	496 202	
3.4	иные потребительские ссуды	8 640	-	-	134	281	8 225	-	-	281	8 225	7 699	7 699	-	7	140	7 552	
3.5	прочие требования	865	-	-	-	-	865	2	-	13	850	865	865	-	-	-	865	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	11 196	-	1 147	103	46	9 899	983	51	46	9 898	9 896	9 896	9	10	16	9 861	

№ п/п	Состав активов	Сумма требо- ваний	Категория качества					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери				Фактически сформированный				
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	итого	по категориям качества						
															2	3	4	5			
4	объединенные в ПОСы Активы, оцененные в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	4 889 191	109 445	1 974 173	1 223 644	773 436	808 493	114 397	6 589	9 974	508 663	1 577 040	1 576 840	1 576 840	19 123	28 5262	462 714		809 741		
4.1.1	Суды, соудная и приравненная к ней за- долженность, всего, в том числе:	4 779 317	100 000	1 973 026	1 194 854	773 390	738 047	113 412	6 538	9 915	497 915	1 485 580	1 485 380	1 485 380	19 114	271 167	462 698		732 401		
4.1.1.1	Суды, классифицированные в соответ- ствии с пунктом 3.1.0 Положения Банка России № 254-П, всего:	436 843	-	413 217	-	4 325	19 301	-	-	-	-	86480	86480	86480	64584	-	2595		19301		
4.1.1.1	В том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-		
4.1.2	Суды, классифицированные в соответ- ствии с пунктом 3.1.2 пункта 3.1.2 По- ложения Банка России № 254-П, всего:	325 825	-	-	325825	-	-	-	-	-	-	83057	83057	83057	-	83057	-		-		
4.1.2.1	В том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-		
4.2	Активы, кроме суд, соудной и прирав- ненной к ней задолженность, всего	109 874	9445	1147	28790	46	70446	985	51	59	10748	91460	91460	91460	9	14095	16		77340		
	Справочно:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-		
5	Предоставленные акционерам / участ- никам суду и требования по получе- нию процентных доходов по таким су- дам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-		
6	Суды предоставленные на льготных условиях, всего:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-		
6.1	В том числе акционерам / участникам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-		
7	Требования по реструктурированной за- долженности по судам и приравненной к ним задолженности:	335 729	-	-	333 264	-	2 465	1 557	-	1 055	1 410	85 586	85 586	85 586	-	83 479	-		2 107		

По состоянию на 1 января 2020 года удельный вес реструктурированных и просроченных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме ссудной задолженности, составляет 12,3% и 0,7% соответственно.

По состоянию на 1 января 2019 года удельный вес реструктурированных и просроченных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме ссудной задолженности, составляет 7,0% и 13,1% соответственно

Реструктурированным признается актив – если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды, основного долга и (или) процентов, размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Основными видами реструктуризаций, проведенных Банком за 2019 год и в 2018 году, является увеличение лимита финансирования более чем на 50% от первоначального лимита финансирования, что связано в первую очередь с увеличением объема реализации автомобилей и необходимостью пополнения склада заемщика, и изменение порядка погашения задолженности по отдельным кредитам и по оплате товаров. Большая доля реструктуризаций последнего вида была обусловлена необходимостью в оптимизации структуры склада профинансированных автомобилей. Изменение порядка погашения задолженности по отдельным кредитам и оплате товаров в краткосрочном периоде (в течение 1-2 месяцев), позволяющее Заемщику (официальному дилеру Пежо и Ситроен) самостоятельно определять очередность погашения задолженности, наряду с одновременным блокированием кредитной линии в конечном итоге дает возможность Заемщику привести склад автомобилей в состояние, отвечающее потребностям рынка, а также не блокировать реализацию автомобилей и запасных частей, находящихся на складе Заемщика, конечному покупателю.

В связи с вышеизложенным данные виды реструктуризаций не несут повышения риска невозвратности ссуд. Таким образом, Банк оценивает реальные перспективы погашения задолженности, реструктурированной в 2019 года.

По состоянию на 1 января 2020 года Банком были предоставлены ссуды одиннадцати заемщикам/группе связанных заемщиков задолженность которых превышает 5% суммы капитала Банка, на общую сумму 1 723 219 тысяч рублей, по состоянию на 1 января 2019 года Банком были предоставлены ссуды четырём заемщикам/группе связанных заемщиков задолженность которых превышает 5% суммы капитала Банка, на общую сумму 954 118 тысяч рублей.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года 100% ссуд было предоставлено компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации.

4.3. Чистые вложения в ценные бумаги и в другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года у Банка на балансе не имеется вложений в ценные бумаги и в другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

4.4 Инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочее участие

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк не осуществлял инвестиции в дочерние и зависимые организации.

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года у Банка на балансе не имеется вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года на балансе Банка зданий, сооружений, объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, не было. Решения о переоценке основных средств Банком не принимались. Бухгалтерский учет операций на счетах № 604 «Основные средства», № 609 «Нематериальные активы» и № 610 «Запасы» ведется в соответствии с Положением Банка России 448-П.

Расшифровка основных средств, нематериальных активов и запасов представлена следующим образом:

	Здания	Вычислительная техника и коммуникационное оборудование	Вложения в сооружение, приобретение ОС	Прочие ОС (мебель и предметы интерьера)	НМА	Материальные запасы	ИТОГО
Стоимость на 1 января 2018 года	186	3 183	1 555	4 281	23 207	52	32 464
Увеличение стоимости, всего	-	47	178	294	1 063	7 115	8 697
в т.ч. за счет:							
Приобретено за год	-	47	178	294	1 063	7 115	8 697
Уменьшение стоимости, всего	(40)	(554)	(294)	(1 820)	(3 358)	(7 105)	(13 171)
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	(40)	(508)	-	(1 820)	(2 826)	-	(5 194)
Выбытие за год	-	(46)	(294)	-	(532)	(7 105)	(7 977)
Стоимость на 1 января 2019	146	2 676	1 439	2 755	20 912	62	27 990
Увеличение стоимости, всего	-	-	6 007	-	-	5 428	11 435
в т.ч. за счет:							-
Приобретено за год	-	-	6 007	-	-	5 428	11 435
Уменьшение стоимости, всего	(40)	(331)	-	(1 821)	(2 796)	(5 427)	(10 415)
в т.ч. за счет:							-
Амортизационные отчисления за год	(40)	(331)	-	(1 821)	(2 796)	-	(4 988)
Выбытие за год	-	-	-	-	-	(5 427)	(5 427)
Стоимость на 1 января 2020 года	106	2 345	7 446	934	18 116	63	29 010

В 2018 году приобретенные транспортные средства, по договорам об отступном, были переклассифицированы в долгосрочные активы предназначенные для продажи. В 2019 году данная сумма составила 8 725 тысяч рублей, в 2018 году 7 795 тысяч рублей. За 2019 год Банком не подписывались соглашения об отступном.

4.7 Долгосрочные активы для продажи

Долгосрочные активы для продажи представлены следующим образом:

	на 1 января 2020	на 1 января 2019
Долгосрочные активы для продажи	4 615	6 366
формированный резерв на возможные потери	(2 166)	(2 740)
Итого долгосрочные активы для продажи	2 449	3 626

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года основных средств переданных в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам на балансе Банка нет.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

4.8. Прочие активы

Прочие активы (финансовые и нефинансовые) по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года представлены следующим образом:

	на 1 января 2020	на 1 января 2019
Финансовые активы, всего	2 701	0
Расчеты со страховыми компаниями	8 279	9 589
Госпошлины	9 228	14 919
Расчеты с лизинговой компанией	-	4 160
Резерв на возможные потери по финансовым активам (-)	(14 806)	(28 668)
Нефинансовые активы, всего	5 361	3 245
Авансовые платежи за аренду помещения	17 734	18 653
Расчеты по информационным услугам, лицензиям, IT сопровождению	3 127	17 859
Авансовые платежи по налогам (кроме налога на прибыль)	3 372	2 859
Расчеты по страховым взносам в фонды	654	3 528
Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам и краткосрочным вознаграждениям	23	24
Расходы будущих периодов	-	402
Прочие	3 521	193
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам (-)	(23 070)	(40 273)
ИТОГО прочие активы	8 062	3 245

Движения по резервам на возможные потери по финансовым и нефинансовым активам включены в строку «Влияние применения МСФО (IFRS)9» таблицы «Информация о движении прочих резервов» п.5.1.

В 2018 году процентные доходы и комиссия по факторинговым операциям включались в статью «Прочие активы», в 2019 году процентные доходы и комиссия по факторинговым операциям отражается в ссудной и приравненной к ней задолженности. В связи с этим произведена реклассификация сравнительных данных статьи «Прочие активы».

Информация о сроках, оставшихся до погашения и видах валют представлена в п.9.2.

4.9. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ

На балансе Банка по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года отсутствуют кредиты, привлеченные от ЦБ РФ.

4.10. Средства кредитных организаций

На балансе Банка по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года отсутствуют средства

кредитных организаций. По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года у Банка не было привлеченных средств от кредитных организаций, превышающую 5% от капитала.

4.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	на 1 января 2020	на 1 января 2019
Гарантийные депозиты юридических лиц	53 226	40 354
Расчетные счета клиентов - юридических лиц	21 371	9 223
Обязательства по уплате процентов по депозитам	311	1 568
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	74 908	51 145

В 2018 году обязательства по уплате процентов включались в статью «Прочие обязательства», в 2019 году процентные обязательства отражаются в средствах клиентов, в связи с этим произведена реклассификация статей «Средства клиентов» и «Прочие обязательства».

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года в состав средств клиентов включены средства, полученные в качестве обеспечения (гарантийные депозиты) по кредитам, предоставленным клиентам, в сумме 53 226 тысячи рублей и 40 354 тысячи рублей соответственно.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года в Банке отсутствуют клиенты, у которых остаток средств на счетах, превышает 5% капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года у Банка отсутствуют неисполненные обязательства по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

	на 1 января 2020	уд.вес, %	на 1 января 2019	уд.вес, %
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами, и их ремонт	74 908	100	51 145	100
ИТОГО	74 908	100	51 145	100

В 2018 году обязательства по уплате процентов включались в статью «Прочие обязательства», в 2019 году процентные обязательства отражаются в средствах клиентов, в связи с этим произведена реклассификация статей «Средства клиентов» и «Прочие обязательства».

4.12. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банком не осуществлялся выпуск долговых ценных бумаг.

4.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства (финансовые и нефинансовые) представлены следующим образом:

	на 1 января 2020	на 1 января 2019
Прочие финансовые обязательства всего, в том числе:	2 018	8 037
Обязательства по расчетам	2 018	8 037
Прочие нефинансовые обязательства всего, в том числе:	59 504	44 413
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	11 928	14 295
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	41 198	8 290
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 527	1 189
Прочее	1 653	34
Резервы оценочные обязательства некредитного характера	1 198	20 605
Прочее		
ИТОГО прочие обязательства	61 522	52 450

В 2018 году обязательства по уплате процентов включались в статью «Прочие обязательства», в 2019 году процентные обязательства отражаются в средствах клиентов, в связи с этим произведена реклассификация статей «Средства клиентов» и «Прочие обязательства».

Информация о сроках, оставшихся до погашения и видах валют представлена в п. 9.

4.14. Условные обязательства кредитного характера, резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера и движение резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера представлены следующим образом:

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	сумма обязательств	оценочный резерв	сумма обязательств	резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	853 107	36 341	828 755	342 516
Резерв под ОКУ по прочим потерям	-	(7 597)	-	-
Итого условные обязательства кредитного характера	853 107	28 774	828 755	342 516

	РВП под условные обязательства кре- дитного характера и резерв под ОКУ	ИТОГО
на 01 января 2018 года	176 000	176 000
Формирование резерва в течение отчетного периода	1 906 183	1 906 183
Восстановление резерва в течение отчетного периода	(1 739 667)	(1 739 667)
на 01 января 2019 года	342 516	342 516
Влияние применения МСФО(IFRS)9	(323 707)	(323 707)
на 01 января 2019 года с учетом влияния МСФО(IFRS)9	18 809	18 809
Формирование резерва под ОКУ	1 847 267	1 847 267
Восстановление резерва под ОКУ	(1 837 332)	(1 837 332)
на 01 января 2020 года	28 744	36 341

4.15. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года уставный капитал составлял 1 900 000 тысячи рублей

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года BANQUE PSA FINANCE и PSA Financial Holding B.V. принадлежала прямо или косвенно доля в уставном капитале Банка в размере 65,0 % и 35,0 %, соответственно. Доли в уставном капитале оплачены полностью.

4.16 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банком не осуществлялись операции с контрагентами-нерезидентами, кроме операций по выплате дивидендов.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Информацию об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация об изменении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов на возможные потери за 2018 год и 2019 год представлена ниже. Изменение резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности включает в себя также изменение резерва по начисленным процентным доходам.

	РВПС под обесценение ссуд предоставленных клиентам	РВПС под обесценение требований по начисленным процентам	ИТОГО
на 01 января 2018 года	1 854 954	10 885	1 865 839
Формирование резерва в течение отчетного периода	9 181 733	6 017	9 187 750
Списание активов за счет резерва	(28 371)	(690)	(29 061)
Восстановление резерва в течение отчетного периода	(9 522 936)	(6 316)	(9 529 252)
Корректировки МСФО (реклассификация статей за 2018 для сопоставимости данных)	12 189	1 299	13 488
на 01 января 2019 года	1 497 569	11 195	1 508 764
<i>Влияние применения МСФО(IFRS)9</i>	(997 516)	197 697	(799 819)
на 01 января 2019 года с учетом влияния МСФО(IFRS)9	500 053	208 892	708 946
Формирование резерва под ОКУ	6 677 784	46 422	6 724 206
Восстановление резерва под ОКУ	(6 682 315)	(2 799)	(6 685 115)
Списание активов за счет резерва	(430 546)	(251 527)	(682 073)
на 01 января 2020 года	64 976	988	65 964

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом

	РВП под условные обязательства кредитного характера	РВП под обесценение прочих активов	РВП прочие (некредитного характера)	ИТОГО
на 01 января 2018 года	176 000	37 499	20 200	233 699
Формирование резерва в течение отчетного периода	1 906 183	123 416	8 208	2 037 807
Списание активов за счет резерва	-	(263)	(214)	(477)
Восстановление резерва в течение отчетного периода	(1 739 667)	(76 348)	(7 589)	(1 823 604)
на 01 января 2019 года	342 516	84 304	20 605	447 425
<i>Влияние применения МСФО(IFRS)9</i>	(323 707)	(48 155)	-	(371 862)
на 01 января 2019 года с учетом влияния МСФО(IFRS)9	18 809	36 149	20 605	75 563
Формирование резерва под ОКУ	1 847 267	76 932	16 913	1 941 112
Восстановление резерва под ОКУ	(1 829 735)	(101 374)	(36 196)	(1 967 305)
Восстановление / списание активов за счет резерва	-	20 738	(123)	20 615

на 01 января 2020 года	36 341	32 445	1198	69 984
------------------------	--------	--------	------	--------

5.2. Информацию о процентных доходах, расходах

Информация о процентных доходах представлена следующим образом:

	за 2019	за 2018
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	468 519	521 874
Кредиты юридическим лицам	89 859	62 987
Кредиты физическим лицам	159 194	199 236
Комиссионные доходы/расходы	225 113	256 164
Штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее	9 366	3 487
Корректировки МСФО	(15 013)	
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, в том числе:	14 627	10 879
Кредиты банкам	14 627	10 879
Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	12 600	12 945
ИТОГО процентные доходы	495 746	545 698

Информация о процентных расходах представлена следующим образом:

	за 2019	за 2018
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	4 476	2 301
Срочные депозиты юридических лиц	4 476	2 301
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций, в том числе:	41 657	12 540
Срочные депозиты банков	41 657	12 540
ИТОГО процентные расходы	46 133	14 841

5.3. Информацию о доходах по операциям с иностранной валютой

Прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	01.01.2020	01.01.2019
Торговые операции, нетто	-	(116)
Курсовые разницы, нетто	-	-
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	-	(116)

5.4. Информация о комиссионных доходах и расходах

Информация о комиссионных доходах и расходах представлена следующим образом:

	01.01.2020	01.01.2019
Доход полученный по маркетинговой программе Пежо/Ситроен	37 910	51 941
Доходы от страховых компаний	23 226	27 086

Прочие комиссионные доходы	23	24
Итого комиссионные доходы	61 159	79 051
Вознаграждения дилерам	85 927	15 466
Комиссия за предоставленные гарантии	-	19
Комиссии за расчетное обслуживание и ведение банковских счетов	3 131	4 911
Итого комиссионные расходы	89 058	20 396
ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД (РАСХОД)	(27 899)	58 655

В 2018 году при проведении проверки Банком России, с учетом полученных замечаний по учету факторинговых комиссий, учета штрафных санкций, были внесены изменения в схемы учета указанных операций, что повлекло за собой реклассификацию комиссионных доходов.

5.5. Информация о прочих операционных доходах

Информация о прочих операционных доходах представлена следующим образом:

	01.01.2020	01.01.2019
Доход полученный по государственным субсидиям в рамках льготного кредитования физических лиц	-	46 622
Доходы от корректировок МСФО (IFRS)9 амортизированной стоимости в связи с пересмотром ожидаемых денежных потоков	51 450	-
Доходы от корректировки обязательств от выплаты вознаграждения работникам и по оплате страховых взносов	267	79
Доходы от сдачи имущества в субаренду	620	596
Доходы от операций по договорам цессии	6 560	-
Прочие доходы	6 133	1 491
Итого прочие операционные доходы	65 030	48 788

С 01 января 2019 года, были внесены изменения в схему учета операций по отражению доходов, полученных по государственным субсидиям в рамках льготного кредитования физических лиц, что повлекло за собой реклассификацию операционных доходов. Доходы полученные по государственным субсидиям в рамках льготного кредитования физических лиц с 2019 года включаются в статью процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, за 2019 год сумма полученных субсидий составила 8 586 тысяч рублей.

5.6. Информация об операционных расходах

Информация об операционных расходах представлена следующим образом:

	01.01.2020	01.01.2019
Организационные и управленческие расходы всего:	118 604	169 970
- организационные расходы	52 072	70 787
- расходы по аренде имущества	35 239	34 463
- расходы на рекламу	9 449	16 628
- расходы на страхование	1 228	1 212
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	20 616	46 880
Расходы по реализации уступки прав требований (цессия)	191 800	-
Расходы на содержание персонала	193 731	165 970

Корректировки по МСФО (IFRS)9	22 512	-
Содержание и эксплуатация имущества	9 185	5 308
Амортизация	4 988	5 194
Прочие расходы	8 163	10 495
Итого операционные расходы	548 983	356 937

В течении 2019 года Банком произведена продажа розничного кредитного портфеля. Продажа розничного кредитного портфеля осуществлялась с дисконтом, сумма расходов по реализации уступки прав требований (цессия) составила 191 800 тысяч рублей. Корректировки по МСФО (IFRS)9 в сумме 22 512 тысяч рублей представляю собой изменения амортизированной стоимости ссуд в связи с пересмотром денежных потоков.

Информация о расходах на содержание персонала приведена в таблице ниже:

	01.01.2020	01.01.2019
Краткосрочные вознаграждения	146 538	138 432
Долгосрочные вознаграждения	18 144	-
Взносы в фонды	27 601	25 154
Прочие	1 448	2 384
Итого расходы на содержание персонала	193 731	165 970

Система оплаты труда построена с учетом требований законодательства, в частности Инструкции Центрального Банка РФ от 17 июня 2014 г. N 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», а также соответствует размеру и характеру деятельности Банка.

5.7. Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ.

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль, НДС, налогу на имущество на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.

В 2018 году ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляла 20,0%, ставка НДС – 18,0%, ставка налога на имущества – 2,2%. С 1 января 2019 года ставка НДС изменилась и составляет 20%, ставки налога на прибыль и имущество не изменились и составляют соответственно 20,0% и 2,2%.

Расходы по налогам включают в себя следующие элементы:

	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Прибыль (убыток) до налогообложения	16 956	408 545
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	103 340
Отложенный налог, связанный:		
- с возникновением и списанием временных разниц	65 440	(29 439)
Налоги и сборы, относимые на расходы	19 937	16 381
Возмещение (расход) по налогам	85 377	90 282
Прибыль (убыток) за отчетный период	(68 421)	318 263

5.8. Налог на прибыль

В 2019 году доходы Банка облагались по ставке 20% (2018: 20%).

Различия между МСФО и законодательством Российской Федерации по налогам и сборам обуславливают возникновение временных разниц между балансовой стоимостью отдельных активов и обязательств, отражаемой в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей налогообложения. Отложенный налог на прибыль рассчитан по всем временным разницам с использованием балансового метода и официальной ставки налога на прибыль 20%.

Отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие элементы:

Отложенные налоговые активы/обязательства, относящиеся к:	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Ссудная задолженность	31	53 289
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	60 668	71 737
Прочие активы	18 284	17 672
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности	205	1 979
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	40	(9)
Отложенные налоговые активы	79 228	144 668

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальной ставки налога. Сравнение расходов по налогу на прибыль, рассчитанных на основе официальной ставки, с расходами по налогу на прибыль, фактически понесенными Банком, приведены ниже:

	2019 год	2018 год
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	(2 981)	392 168
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке (20%)	(596)	78 434
Величина налога исчисленная по доходам / (расходам) не участвующим в расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль	85 973	11 848
Расходы по налогу на прибыль	85 377	90 282

Отложенные налоговые активы и обязательства приведены ниже:

Отложенные налоговые активы	2019 год	2018 год
На 1 января - отложенные налоговые активы	144 668	115 229
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	(65 440)	29 439
На 1 января -отложенные налоговые активы	79 228	144 668

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для участников за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нарушения требований к нормативам достаточности капитала в 2019 году отсутствовали (2018 году отсутствовали).

Нормативы достаточности капитала

Нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» представлены следующим образом (в %) :

	Нормативное значение	на 1 января 2020	на 1 января 2019	Изменение за период, +/-
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.50%	50.838	55.018	-4.18
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0%	50.838	55.018	-4.18
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)	8.0%	51.550	61.115	-9.57
Норматив финансового рычага (Н1.4)	3.0%	76.184	77.794	-1.61

Значение нормативов достаточности капитала представлены в таблице:

Дата	Значение Н1.1, в %	Значение Н1.2, в %	Значение Н1.0, в %
01.01.2019	55.018	55.018	61.115
01.02.2019	60.527	60.527	67.180
01.03.2019	58.889	58.889	68.616
01.04.2019	63.284	63.284	64.151
01.05.2019	39.787	39.787	41.212
01.06.2019	41.868	41.868	41.868
01.07.2019	41.093	41.093	41.093
01.08.2019	42.284	42.284	45.282
01.09.2019	44.448	44.448	50.840
01.10.2019	41.487	41.487	46.299
01.11.2019	56.862	56.862	59.829
01.12.2019	54.355	54.355	59.152
01.01.2020	50.838	50.838	51.550

Структура собственных средств (капитала)

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Базель III представлена следующим образом:

	на 1 января 2020	на 1 января 2019
Уставный капитал (доли)	1 900 000	1 900 000

Эмиссионный доход	-	-
Резервный фонд	95 000	95 000
Прибыль предшествующих лет	-	894 194
Убыток текущего периода	-	-
Нематериальные активы (-)	(18 116)	(20 912)
Базовый капитал	1 976 884	2 868 282
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	1 976 884	2 868 282
Прибыль текущего периода	27 690	317 861
Дополнительный капитал	27 690	317 861
Собственные средства (капитал)	2 004 574	3 186 143

В состав капитала Банка входят собственный капитал участников, резервные фонды и нераспределенная прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала.

Соотношение основного, базового капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка

	на 1 января 2020		на 1 января 2019	
	Значение	Удельный вес (%)	Значение	Удельный вес (%)
Базовый капитал	1 976 884	99	2 868 282	90
Основной капитал	1 976 884	99	2 868 282	90
Собственные средства (капитал)	2 004 574	100	3 186 143	100

Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса на 01.01.2020 года представлена :

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24	1 900 000	-	-	-
1.1	отнесенные в базовый капитал	-	-	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	1 900 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	-	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	-	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	27 690
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	74 908	-	-	-
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	-	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	-	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	27 690
2.2.1	-	-	-	из них: субординированные кредиты	-	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	29 010	-	-	-

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	-	18 116	-	-	-
	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	-	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	-	18 116	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	18 116
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	-	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	79 228	-	-	-
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	-	-	-	-
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	-	-	-	-	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	-	-	-	-	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	-	-	-
6.1	уменьшающие базовый капитал	-	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	-	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	-	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 008 758	-	-	-
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

Информация о показателе финансового рычага.

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на год от отчетной
		01.01.2020	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019
1	Основной капитал	1 976 884	2 138 672	2 097 024	3 187 254	2 868 282
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	2 558 014	3 867 759	5 419 131	5 187 703	3 659 306

	для расчета показателя финансового рычага					
2.1	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	2 539 898	3 848 974	5 399 637	5 167 500	3 638 394
2.2	Величина риска по ПФИ с учетом поправок	-	-	-	-	-
2.3	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	-	-	-	-	-
2.4	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	54 977	56 033	43 446	40 778	48 624
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	76,18	54,8	38,5	61,2	77,8

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Движение денежных средств по статье «Взносы участников в уставный капитал» представляет собой поступление денежных средств в оплату долей, в отчетном периоде изменение данной статьи не производилось.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	17 100	77 587
Обязательные резервы	(860)	(597)
Средства в кредитных организациях	431	8 027
Итого денежные средства и их эквиваленты	16 671	85 017

Существенные остатки денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года, имеющих у Банка, но недоступных для использования - отсутствуют.

Существенные инвестиционные и финансовые операции по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года, не требующие использования денежных средств у Банка - отсутствуют.

Неиспользованные кредитные средства по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года у Банка – отсутствуют.

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

8.1. Основные положения Стратегии Банка в области управления рисками и капиталом

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- обеспечение стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

Основными принципами управления рисками в Банке являются:

- Осведомленность о риске. Принятие решения о проведении любой операции производится только после анализа рисков, возникающих в результате такой операции.
- Управление деятельностью с учетом принимаемого риска. В Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).
- Вовлеченность высшего руководства. Совет директоров, Председатель Правления на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.
- Ограничение рисков. В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков – аппетит к риску Банка.
- Разделение функций, полномочий и ответственности. Управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «3 линии защиты».
- Использование информационных технологий. Управление рисками и достаточностью капитала строится на основе использования современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений.
- Совершенствование методов. Методы управления рисками и достаточностью капитала постоянно совершенствуются, улучшаются процедуры, технологии и информационные системы с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в международной практике.
- Риск-культура. Для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования всей системы управления рисками в Банке предпринимаются действия по развитию риск-культуры, такие как систематическое обучение сотрудников Банка, направленное на получение знаний и навыков по управлению рисками.
- Система оплаты труда. Система оплаты труда в Банке обеспечивает соответствие размера вознаграждения сотрудников характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- Раскрытие информации. Вся необходимая в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ информация по управлению рисками и достаточностью капитала подлежит раскрытию. Содержание и периодичность данной информации определяется требованиями действующего законодательства РФ.
- Независимость функции управления рисками. В целях предотвращения конфликта интересов в Банке обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю за рисками закреплены за разными подразделениями Банка
- Консервативный подход. В основе работы по управлению рисками лежит взвешенный и консервативный подход к интеграции процедур управления рисками во все бизнес-процессы Банка, обеспечению эффективного обмена информацией в процессе управления рисками, комплексности использования различных методов минимизации рисков, реализации независимой от бизнес-подразделений функции экспертизы и мониторинга рисков

Система управления рисками Банка соответствует уровню развития операций Банка.

Учитывая рассмотренные принципы, в Банке разработан и внедрен процесс управления банковскими рисками, представляющий собой часть общей Стратегии развития Банка, заключающийся в разработке системы мероприятий по нейтрализации возможных негативных финансовых последствий рисков, связанный с осуществлением различных аспектов банковской деятельности.

В соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке проводятся следующие мероприятия :

1. В Банке введены в действие и регулярно пересматриваются внутренние нормативные документы, определяющие политику и процедуры управления значимыми видами рисков, включая идентификацию, оценку, мониторинг, минимизацию и отчетность :

- Стратегия управления рисками и капиталом
- Процедуры управления рисками
- Положение о проведении стресс-тестирования
- Процедура управления капиталом
- Процедура управления лимитами

Учитывая факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка (п. 1.3), в Банке были проведены следующие мероприятия :

- проведен пересмотр риск-аппетита Банка по всем иерархическим уровням, включая показатели склонности к риску, лимиты капитала и лимиты второго уровня,
- произведен расчет и планирование экономического капитала на период до конца 2019 года,
- проведено стресс-тестирование.

По результатам проведенного стресс-тестирования выявлено, что объем доступного капитала достаточен для покрытия рисков, принимаемых Банком.

Значение нераспределенного буфера капитала не изменилось и составляет 10%.

2. В Банке создан Департамент управления рисками, обеспечивающий независимое управление рисками.

Должностная инструкция Руководителя Департамента управления рисками разработана в соответствии с квалификационными требованиями Банка России № 4662-У от 25.12.2017 «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации».

3. В Банке ежегодно проводится процедура идентификации значимых рисков и определение лимитов.

4. В Банке не реже одного раза в год проводится стресс-тестирование по значимым видам рисков.

5. В Банке на регулярной основе обеспечивается формирование отчетности по значимым видам рисков (ежегодная, ежеквартальная, ежемесячная). Информация по профильным рискам представляется соответствующим комитетам, Правлению Банка и Совету директоров, включая следующие отчеты :

- отчет о значимых рисках;
- отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала;

- отчет о выполнении обязательных нормативов.

Банк планомерно проводит работу по развитию риск-менеджмента, руководствуясь рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору.

8.2. Информация об управлении рисками

В текущей деятельности Банка идентифицированы следующие значимые риски :

Категория риска	Вид риска
Наиболее значимые риски	Риск ликвидности Риск изменения процентной ставки Балансовый валютный риск Кредитный риск Риск концентрации Операционный риск
Прочие значимые риски	Стратегический риск Репутационный риск Регуляторный риск

Прочие виды рисков, присущие деятельности Банка, также являются предметом контроля, но в настоящее время не рассматриваются в качестве значимых.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

- входящих и исходящих денежных потоков (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности);
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Управление риском ликвидности осуществляется Департаментом по финансово-административным вопросам, Департаментом управления рисками, коллегиальными органами Банка в соответствии с параметрами, закрепленными нормативными документами Банка.

Основные принципы управления риском ликвидности:

- поддержание ликвидных активов в достаточном объеме для обеспечения платежеспособности Банка;
- выполнение нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России;
- финансирование операций при наличии ресурсов соответствующей срочности;
- в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка разрабатывается и обновляется план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности.

Руководство Банка контролирует риск ликвидности на основе анализа информации о структуре активов и пассивов. При этом оценивается достаточность имеющегося у Банка буфера ликвидности для покрытия отрицательного денежного потока, если таковой возникает. Принимая во внимание все известные ему факты, руководство Банка определяет стратегию управления активами и пассивами Банка на следующий финансовый период.

С целью мониторинга риска ликвидности Департамент по финансово-административным вопросам осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами, и формирует План

движения денежных средств. Ежемесячно осуществляется ГЭП-анализ (Гэп-анализ. Измерение ликвидности во всех основных валютах с целью выявления разрывов между входящими и исходящими денежными потоками для различных временных рамок).

Департамент по финансово-административным вопросам на ежедневной основе осуществляет расчет обязательных нормативов ликвидности и принимает необходимые меры по регулированию ликвидности.

Контроль рисков ликвидности осуществляется путем установления лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности. Лимиты на разрывы определяются по ряду качественных и количественных признаков на основе экспертного анализа и утверждаются Советом директоров Банка.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ должны выполняться следующие нормативы ликвидности:

- Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%);
- Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%);
- Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%).

Банк ежедневно оценивает значение норматива Н2, Н3, Н4 и рассчитывает прогнозные значения нормативов Н3, Н4 на срок в один месяц:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов со сроком погашения в течение 30 календарных дней к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения более чем через год к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более чем через год.

Значения данных нормативов по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года представлены ниже (в %):

	на 01.01.2020 %	на 01.01.2019 %
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	50,036	918,606
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	315,919	1 697,815
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	0,000	17,409

В 2018 году Банком был нарушен норматив Н2, значение норматива составило 10,183 (6 апреля 2018 года) в течении одного дня, данное нарушение произошло в связи с задержкой ожидаемых денежных средств от контрагента на корреспондентский счет Банка. В связи с данным инцидентом Банком была пересмотрена методика управления мгновенной ликвидностью.

Анализ ликвидности по срокам погашения активов и обязательств по состоянию на 1 января 2020 года представлен в таблице ниже. Представленная информация основана на внутренней информации, предоставляемой управленческому персоналу Банка:

		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	ИТОГО
АКТИВЫ							
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-
2	Средства кредитной организации в Центральном	16 240	-	-	-	-	16 240

	банке Российской Федерации						
2.1.	Обязательные резервы	-	-	-	-	860	860
3	Средства в кредитных организациях	431	-	-	-	-	431
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	456 366	2 474 673	76 706	-	582	3 008 327
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	-	191 066	-	-	-	191 066
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	79 228	79 228
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	29 010	29 010
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	2 449	-	2 449
12	Прочие активы	2 432	3 372	1 900	-	358	8 062
13	ИТОГО активов	475 469	2 669 111	78 606	2 449	110 038	3 335 673
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	48 800	-	-	26 108	-	74 908
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	6 591	16 710	18 844	18 179	1 198	61 522
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3 957	2 192	20 071	-	2 524	28 744
23	ИТОГО обязательств	59 348	18 902	38 915	44 287	3 722	165 174
	Избыток / (дефицит) ликвидности	416 121	2 650 209	39 691	(41 838)	106 316	3 170 499
	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	701.15	14 020.79	101.99	(94.47)	2 856.42	1 919.49

Анализ ликвидности по срокам погашения активов и обязательств по состоянию на 1 января 2019 года представлен в таблице ниже:

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 ме- сяцев до 1 года	более 1 года	с не- опре- делен- ным сроком	ИТОГО
АКТИВЫ							
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-
2	Средства кредитной органи- зации в Центральном банке Российской Федерации	76 990	-	-	-	-	76 990
2.1.	Обязательные резервы	-	-	-	-	597	597
3	Средства в кредитных орга- низациях	8 027	-	-	-	-	8 027
4	Финансовые активы, оцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолжен- ность, оцениваемая по амор- тизированной стоимости	848 423	1 516 931	349 793	567 208	11 582	3 293 937
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в нали- чии для продажи	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	80 533	-	-	-	-	80 533
9	Отложенный налоговый ак- тив	-	-	-	-	144 668	144 668
10	Основные средства, немате- риальные активы и матери- альные запасы	-	-	-	-	27 990	27 990
11	Долгосрочные активы, пред- назначенные для продажи	-	-	-	3 626	-	3 626
12	Прочие активы	4 439	5 319	3 951	885	2 606	17 200
13	ИТОГО активов	1 018 412	1 522 250	353 744	571 719	187 443	3 653 568
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федера- ции	-	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных органи- заций	-	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, не явля- ющихся кредитными органи- зациями	18 536	-	-	31 041	-	49 577
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедли- вой стоимости через при- быль или убыток	-	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обя- зательства	-	-	-	-	-	-
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обя- зательство	-	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	17 262	14 548	-	1 603	20 605	54 018

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	23 841	50 703	267 972	-	-	342 516
23	ИТОГО обязательств	59 639	65 251	267 972	32 644	20 605	446 111
	Избыток / (дефицит) ликвидности	958 773	1 456 999	85 772	539 075	166 838	3 207 457
	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	1 607.63	2 232.91	32.01	1 651.38	809.70	718.98

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки (процентный риск) – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения капитала, доходов, произошедшего в результате изменения процентных ставок на рынке.

Риск изменения процентной ставки контролируется посредством регулярной отчетности, предоставляемой Департаментом управления рисками и Департаментом по Финансово-Административным вопросам.

Структура активов и обязательств в разрезе типов процентной ставки по состоянию на 1 января 2020 года представлена в таблице ниже:

	По фиксированной ставке	По плавающей ставке	Беспроцентные	Итого
Активы				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	-	-	16 240	16 240
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	860	860
Средства в кредитных организациях	172	-	259	431
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	3 008 327	-	3 008 327
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	191 066	191 066
Отложенный налоговый актив	-	-	79 228	79 228
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	29 010	29 010
Долгосрочные активы для продажи	-	-	2 449	2 449
Прочие активы	-	-	8 062	8 062
Итого активов	172	3 008 327	327 174	3 335 673
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	53 537	21 371	74 908
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-

Прочие	-	-	61 522	61 522
Обязательства				
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	-	-	28 744	28 744
Итого обязательств	-	53 537	111 637	165 174
Величина совокупного разрыва	172	2 954 790	215 537	3 170 499

Структура активов и обязательств в разрезе типов процентной ставки по состоянию на 1 января 2019 года представлена в таблице ниже:

	По фиксированной ставке	По плавающей ставке	Беспроцентные	Итого
Активы				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	-	-	76 990	76 990
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	597	597
Средства в кредитных организациях	-	-	8 027	8 027
Чистая ссудная задолженность	1 469 877	1 824 060	-	3 293 937
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	80 533	80 533
Отложенный налоговый актив	-	-	144 668	144 668
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы			27 990	27 990
Долгосрочные активы для продажи	-	-	3 626	3 626
Прочие активы	-	-	17 200	17 200
Итого активов	1 469 877	1 824 060	359 631	3 653 568
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	40 354	9 223	49 577
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	54 018	54 018
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	-	-	342 516	342 516
Итого обязательств	-	40 354	405 757	446 111
Величина совокупного разрыва	1 469 877	1 783 706	(46 126)	3 207 457

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года чистая ссудная задолженность представ-

лена в основном кредитами, выданными по фиксированной процентной ставке. В составе обязательств также преобладают инструменты с фиксированной ставкой. В связи с этим Банк считает несущественным возможный эффект от изменения уровня рыночных процентных ставок.

Балансовый валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. В составе инструментов Банка преобладают рублевые инструменты. В связи с этим Банк считает несущественным возможный эффект от изменения курсов обмена валют.

Управление открытой валютной позицией Банка в пределах установленного лимита находится в компетенции Руководства Банка.

Информация об уровне валютного риска по состоянию на 1 января 2020 года представлена следующим образом:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 61,9057 руб.	ЕВРО 1 ЕВРО = 69,3406 руб.	Прочая валюта	Дра- го- цен- ные ме- талл ы	Итого
Непроизводные фи- нансовые активы						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	16 240	-	-	-	-	16 240
Обязательные резервы в Центральном Банке Рос- сийской Федерации	860	-	-	-	-	860
Средства в кредитных Организациях	431	-	-	-	-	431
Чистая ссудная задолжен- ность, оцениваемая по амортизированной стоимо- сти	3 008 327	-	-	-	-	3 008 327
Прочие финансовые ак- тивы	4 013	-	-	-	-	4 013
Итого непроизводные финансовые активы	3 029 871	-	-	-	-	3 029 871
Непроизводные финан- совые обязательства						
Средства кредитных ор- ганизаций	0	-	-	-	-	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	74 908	-	-	-	-	74 908
Прочие финансовые обя- зательства	2 018	-	-	-	-	2 018
Итого непроизводные финансовые пассивы	76 926	-	-	-	-	76 926
Открытая балансовая позиция	2 952 945	-	-	-	-	2 952 945
Производные финансо- вые инструменты						
Требования						

Расчетный форвард	-	-	-	-	-	-
Валютный СВОП	-	-	-	-	-	-
Валютно-процентный СВОП	-	-	-	-	-	-
Обязательства						
Расчетный форвард	-	-	-	-	-	-
Валютный СВОП	-	-	-	-	-	-
Валютно-процентный СВОП	-	-	-	-	-	-
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	-	-	-	-	-	-
Совокупная открытая позиция	2 952 945	-	-	-	-	2 952 945

Информация об уровне валютного риска по состоянию на 1 января 2019 года представлена следующим образом:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 69,4706 руб.	ЕВРО 1 ЕВРО = 79,4605 руб.	Прочая валюта	Драгоценные металлы	Итого
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	76 990	-	-	-	-	76 990
Обязательные резервы Центральном Банке Российской Федерации	597	-	-	-	-	597
Средства в кредитных организациях	8 027	-	-	-	-	8 027
Чистая ссудная задолженность	3 293 937	-	-	-	-	3 293 937
Прочие финансовые активы	10 194	-	-	-	-	10 194
Итого непроизводные финансовые активы	3 389 745	-	-	-	-	3 389 745
Непроизводные финансовые пассивы						
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	49 577	-	-	-	-	49 577
Прочие финансовые обязательства	33 413	-	-	-	-	33 413
Итого непроизводные финансовые пассивы	82 990	-	-	-	-	82 990
Открытая балансовая позиция	3 306 755	-	-	-	-	3 306 755

Производные финансовые инструменты

Требования						
Расчетный форвард	-	-	-	-	-	-
Валютный СВОП	-	-	-	-	-	-
Валютно-процентный СВОП	-	-	-	-	-	-
Обязательства						
Расчетный форвард	-	-	-	-	-	-
Валютный СВОП	-	-	-	-	-	-
Валютно-процентный СВОП	-	-	-	-	-	-
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	-	-	-	-	-	-
Совокупная открытая позиция	3 306 755	-	-	-	-	3 306 755

Кредитный риск

Кредитный риск — это риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Виды операций, которым присущ кредитный риск:

- операции кредитования индивидуальных заемщиков;
- операции кредитования юридических лиц;
- размещение денежных средств в депозиты в других банках ;
- сделкам факторинга; приобретенным по сделке (уступки требования) правам (требованиям);
- по требованиям Банка по прочим операциям.

Основные принципы управления кредитным риском :

- управление кредитными рисками осуществляется в соответствии с действующими законодательными актами Российской Федерации, нормативными и методологическими документами Банка России, а также в соответствии с нормами Кредитной политики и других внутренних документов Банка, подходов к управлению кредитными рисками, рыночного позиционирования Банка, изменений в нормативно-правовой базе, регулирующей банковскую деятельность в Российской Федерации;
- управление кредитными рисками основывается на сочетании количественной и качественной (экспертной) оценок кредитных рисков и направлено на идентификацию, оценку и мониторинг факторов риска, а также принятие мер по минимизации потерь в случае реализации рисков;
- идентификация кредитных рисков производится на этапе предварительной квалификации и рассмотрения сделки, а также последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки);
- основными инструментами управления кредитными рисками являются система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового положения заемщиков / групп взаимосвязанных заемщиков и соблюдения условий предоставления кредитных продуктов;
- система лимитов и ограничений кредитного риска предполагает установление лимитов принятия кредитного риска на отдельных заемщиков или группы взаимосвязанных заемщиков;
- система обеспечения исполнения обязательств предполагает формирование адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов в форме различных видов обеспечения;
- система мониторинга и контроля соблюдения условий кредитных продуктов предполагает действие системы раннего предупреждения и предотвращения ухудшения качества кредитов и финансового положения заемщиков/ эмитентов/ контрагентов/ группы взаимосвязанных заемщиков на ранних стадиях, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью.

Управление кредитными рисками осуществляется

- на первом уровне - Советом директоров Банка, Председателем Правления;
- на втором уровне - Кредитными комитетами и Комитетом по управлению рисками;
- на третьем уровне - Операционным департаментом, Департаментом управления рисками и Службой внутреннего аудита

В Банке применяется регулярная оценка качества кредитного портфеля, оперативный мониторинг и контроль кредитных рисков, включая определение достаточности сформированных по ним резервов.

Проводится подготовка аналитической отчетности по управлению кредитными рисками, результаты которой доводятся до Правления Банка и Совета директоров, соответствующих коллегиальных органов управления.

Стресс-тестирование по кредитному портфелю корпоративных заемщиков, малого бизнеса, физических лиц осуществляется на регулярной основе, результаты стресс-тестирования представляются Правлению Банка и Совету директоров.

В рамках мониторинга выданных ссуд, с целью выявления признаков снижения их качества на ранних стадиях, в Банке разработана и внедрена в текущий бизнес-процесс комплексная система раннего предупреждения. Выявленные в рамках системы раннего предупреждения первые признаки ухудшения качества активов позволяют Банку своевременно проводить мероприятия по снижению и предотвращению риска, что является частью эффективной системы мониторинга и контроля на стадии возможного перехода кредита в категорию «проблемных». Эффективность принимаемых мер по обнаружению признаков ухудшения качества находится под пристальным вниманием коллегиальных органов управления Банка в целях своевременного предотвращения возможных убытков и подтверждения достаточности мер для защиты интересов Банка.

Управление кредитными рисками является составной частью системы управления рисками в Банке и состоит из следующих кредитных бизнес-процессов:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам;
- принятие решения о предоставлении кредитных продуктов;
- установление лимитов по кредитному портфелю и полномочий по принятию решений, несущих кредитный риск, включая установление лимитов на заемщика / группу связанных заемщиков;
- анализ и оценка кредитных рисков контрагентов;
- анализ и оценка кредитных рисков по портфелям неоднородных ссуд с целью определения категории качества;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам;
- управление обеспечением по кредитным продуктам, в т.ч. установление лимитов на инструменты, принимаемые в качестве обеспечения. При необходимости, а также в отношении большинства кредитов Банк получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц.
- предварительный и последующий контроль предоставления, мониторинг и сопровождение кредитных продуктов;
- работа с проблемными активами.

Мероприятия, направленные на снижение кредитных рисков :

- изменение структуры кредитного портфеля, в т.ч. за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных определенной категории заемщиков;
- оформление дополнительного обеспечения, приостановление кредитования по потенциально проблемным заемщикам, разработка дополнительных мер контроля над деятельностью отдельных заемщиков;
- проведение стресс-тестирования по кредитному риску и выработка мер по снижению уровня кредитных рисков на базе его результатов;
- информирование коллегиальных органов управления Банка, Правления и Совета директоров Банка о повышении уровня кредитного риска и вынесение рекомендаций по снижению уровня рисков.

Основным методом ограничения кредитного риска является система лимитов, установленная внутренними нормативными документами Банка.

При формировании кредитного портфеля учитываются следующие виды лимитов :

- лимиты на продуктовую структуру портфеля;
- ограничение параметров продуктов: максимальный лимит кредитования, срочность, доля первоначального взноса и прочее;
- ограничение на совокупный лимит задолженности заемщика/группу взаимосвязанных заемщиков;
- лимиты на предельный объем убытков;
- лимиты полномочий;
- ограничения по регионам кредитования.

Учитывая требования Указания Банка России № 3624-У, в Банке создана система лимитов, позволяющая отслеживать их на постоянной основе, а также установлена система сигнальных значений.

В отношении условных обязательств кредитного характера, Банк использует подходы, аналогичные применяемым к ссудной и приравненной к ней задолженности.

Риск концентрации

Риск концентрации (в части кредитного риска и рыночного риска) – это риск, связанный с:

- предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
- концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;
- наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

В Банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или, если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Для идентификации и оценки риска концентрации Банк использует систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации:

- отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшему контрагенту (группе связанных контрагентов) к собственным средствам Банка (норматив Н6);
- отношение суммарного объема крупных связанных требований (групп связанных требований) Банка к собственным средствам Банка (норматив Н7).

Методы управления рисками концентрации:

- Идентификация связей контрагентов;
- Установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов;
- Выделение групп контрагентов (Дилеров);
- Анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов.

При достижении лимитов по риску концентрации в Банке осуществляются следующие действия:

- проводится углубленный анализ кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- осуществляется снижение лимитов по риску концентрации;
- принимаются меры по использованию дополнительного обеспечения;
- проводятся операции (сделки), направленные на передачу части риска концентрации третьей стороне;
- выделяется дополнительный капитал для покрытия риска концентрации.

Значения нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года представлены ниже (в %):

	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, Н6 (максимум 25%)	14,089	13,581
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков, Н7 (максимум 800%)	85,964	29,946

Географическая концентрация

Риском концентрации является риск возникновения у Банка убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов. По состоянию на 1 января 2019 и по состоянию на 1 января 2018 года Банк работал в России преимущественно с российскими клиентами.

Часть финансирования по межбанковским кредитам может поступать в банк от его основного участника – Банка ПСА Финанс, расположенного во Франции, в течение 2019 года и 2018 года, такие сделки не осуществлялись.

Информация о ссудной задолженности по федеральным округам Российской Федерации на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года представлена в таблице. Начиная с 01 января 2019 года в ссудную задолженность включены процентные доходы, а в резервы включаются оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

Федеральный округ	Физическим лицам	01.01.2020 Юридическим лицам	Итого	Физическим лицам	01.01.2019 Юридическим лицам	Итого
Волго-Вятский	-	99 658	99 658	38 477	104 825	143 302
Восточно-Сибирский	-	14 332	14 332	60 476	43 515	103 991
Западно-Сибирский	-	42 531	42 531	35 615	75 273	110 888
Москва	-	993 079	993 079	331 631	1 116 773	1 448 404
Поволжский	-	31 589	31 589	161 505	114 805	276 310
Северный	-	0	0	41 327	23 859	65 186
Северо-Западный	-	468 828	468 828	382 723	467 687	850 410
Северо-Кавказский	-	0	0	134 872	-	134 872
Уральский	-	39 903	39 903	205 984	154 034	360 018
Центрально-Черноземный	-	31 476	31 476	93 379	58 672	152 051
Центральный	-	501 623	501 623	414 686	719 199	1 133 885
Корректировки МСФО 9	-	851 272	851 272	-	-	-
Всего	-	3 074 291	3 074 291	1 900 675	2 878 642	4 779 317
Резервы под ОКУ	-	(65 964)	(65 964)	-	-	-
Резервы на возможные потери	-	-	-	(530 798)	(954 582)	(1 485 380)
Реклассификации	-	-	-	-	13 955	13 955
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости всего	-	3 008 327	3 008 327	1 369 877	1 938 015	3 307 892

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банком, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния внешних событий на деятельность Банка.

Операционный риск свойственен всем финансово-денежным операциям, проводимым Банком.

Департамент управления рисками осуществляет идентификацию операционного риска через ежедневный анализ данных о реализованных событиях операционного риска и понесенном ущербе; ежеквартальный анализ сведений, предоставляемых структурными подразделениями в ходе самооценки по операционным рискам, а также по результатам сценарного анализа по операционным рискам, внутреннего аудита бизнес-процессов с целью выявления причин и предпосылок возможного причинения ущерба, регулярный анализ действующих внутренних нормативных документов.

К методам управления операционным риском, направленным на его снижение, относятся:

- регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;
- система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- система повышения квалификации персонала;
- развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- организация системы делегирования полномочий должностным лицам;

- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).

В Банке создана и обновляется на постоянной основе аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления). Аналитическая база используется в процессах планирования и идентификации операционного риска.

Банк осуществляет оценку операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

В расчет норматива достаточности капитала операционный риск включен в следующем размере:

	на 1 января 2020	на 1 января 2019
Операционный риск, всего, в том числе:	114 649	137 656
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
<i>чистые процентные доходы</i>	<i>638 297</i>	<i>766 557</i>
<i>чистые непроцентные доходы</i>	<i>530 857</i>	<i>378 792</i>
	<i>107 440</i>	<i>387 765</i>

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Начиная с марта 2014 года США и Евросоюз вводили санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов, организаций и секторов экономики. В январе 2015 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило суверенный рейтинг России в иностранной валюте до «мусорного» «BB+». В феврале 2015 года аналогичный шаг, с понижением до Ba1, был сделан Moody's. Вероятность полной потери инвестиционного рейтинга существенно уменьшилась после повышения, в феврале 2018 года, агентством Standard & Poor's рейтинга России до BBB-. В январе 2019 г. международное рейтинговое агентство Standard & Poor's & P подтвердило рейтинг России на инвестиционном уровне, долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте сохранен на уровне BBB-, что соответствует нижней ступени инвестиционного уровня, сообщает агентство Reuters. Прогноз — стабильный, указало международное рейтинговое агентство Standard & Poor's. Аналитики агентства указали, что данные позволяют говорить о том, что экономика России сможет выдержать риски, связанные с возможным введением новых санкций. Что касается повышения рейтинга, то оно будет зависеть от увеличения темпов восстановления экономики и роста ВВП на душу населения.

Международное рейтинговое агентство Fitch после кризиса 2014 года не понижало рейтинг России (оно обновило его в августе, оставив на инвестиционном уровне BBB-).

В феврале 2019 г. международное рейтинговое агентство Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг России до инвестиционного уровня. Оно оставалось единственным агентством, удерживавшим рейтинг России на «мусорном» уровне. Агентство Moody's повысило суверенный рейтинг России с Ba1 до Baа3, говорится в сообщении агентства. Прогноз изменен с «позитивного» на «стабильный». Повышен и другой краткосрочный рейтинг с Not Prime (NP) до Prime-3 (P-3). «Повышение рейтингов России отражает позитивное влияние политики, проводимой в последние годы для укрепления и без того устойчивых государственных финансов и внешних показателей, а также снижения уязвимости страны от внешних шоков, включая новые санкции», — сказано в сообщении. По мнению Moody's, высока вероятность дополнительных санкций со стороны конгресса в предстоящие месяцы, и эти санкции будут включать запрет на покупку и, возможно, владение российскими гособлигациями и бумагами ряда госбанков и госкомпаний для американских инвесторов. Но способность российского правительства выдержать внешние шоки увеличилась со времени понижения кредитного рейтинга в 2015 году, отмечает агентство. Данные внешнего сектора (международные резервы, платежный баланс) сейчас лучше, чем были год назад, и в некоторых отношениях лучше, чем в 2014 году, когда начались санкции, констатирует агентство.

Тем не менее дальнейшее наращивание санкций, в частности потенциальный запрет на покупку рези-

дентами соответствующих стран российских государственных ценных бумаг, все еще может привести к оттоку средств инвесторов и, соответственно, повышению будущей стоимости заимствований.

Судебные иски

В отношении претензий и требований, предъявляемых к Банку отдельными клиентами и контрагентами, руководство Банка считает, что Банку не будут причинены существенные убытки, кроме тех, по которым создан резерв.

Налогообложение

Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличия от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Риски с качественной оценкой

Банк определяет для своей деятельности следующие виды нефинансовых рисков, для которых применяется качественная оценка:

- Регуляторный (комплаенс) риск;
- Репутационный риск;
- Стратегический риск.

Для целей расчета требований к капиталу по рискам, которые не оцениваются количественно, используется показатель Резерв капитала по рискам с качественной оценкой.

Подробная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом регулярно раскрывается на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У от 7 августа 2017 года «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Ниже представлена информация об обремененных и необремененных активах:

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2020 года

Наименование Показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	всего	В том числе по	всего	В том числе пригодных для представления

	обязатель- ствам пе- ред Банком России		в качестве обеспечения Банку России	
Всего активов, в том числе:	-	-	3 335 673	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	431	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	3 008 327	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	29 010	-
Прочие активы	-	-	8 062	-

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2019 года

Наименование Показателя	Балансовая стои- мость обремененных активов		Балансовая стоимость не- обремененных активов	
	всего	В том числе по обязатель- ствам пе- ред Банком России	Всего	В том числе пригодных для представления в качестве обеспечения Банку России
Всего активов, в том числе:	-	-	3 653 568	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	8 027	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	100 000	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 824 060	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 369 877	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	27 990	-
Прочие активы	-	-	17 200	-

У Банка отсутствуют обремененные активы, а также активы, списанные с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента. Однако для интерпретации рыночной

информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять мотивированные суждения.

На данный момент Банк не осуществляет операций с финансовыми инструментами.

Оценка справедливой стоимости анализируется и распределяется по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

Уровень 1	оценка происходит исходя из котируемой цены (некорректируемой) на активных рынках для идентичных активов и обязательств
Уровень 2	оценка основана на методах оценки с учетом существенного прямого (такого как цены) или косвенного влияния (из анализа цен) наблюдаемых данных по активам и обязательствам
Уровень 3	оценка не основана на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые данные)

Руководство использует профессиональное суждение для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости. Если оценка справедливой стоимости использует наблюдаемые данные, которые требуют значительной корректировки, то эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости.

Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В отчетном периоде Банк не проводил никаких операций с финансовыми инструментами, включающими обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Далее представлен анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости на 1 января 2020 года:

	Справедливая Стоимость (Уровень 1)	Справедливая Стоимость (Уровень 2)	Справедливая Стоимость (Уровень 3)	Балансовая стоимость
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	16 671	-	16 671
Средства в кредитных организациях	-	431	-	431
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	3 008 327	3 008 327
Прочие финансовые активы по амортизированной стоимости	-	-	2 701	2 701
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	-	17 531	3 008 327	3 025 858
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	74 908	-	74 908
Прочие финансовые обязательства по амортизированной стоимости	-	-	2 018	2 018
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	-	74 908	2 018	76 926

В 2019 и 2018 году не было переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Информация об изменении капитала приведена ниже:

Наименование статьи	Уставный капитал	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 01.01.2018 года	1 900 000	95 000	1 184 193	3 179 193
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:			318 263	318 263
прибыль (убыток)			318 263	318 263
Дивиденды выплаченные в пользу участников :			(290 000)	(290 000)
по долям			(290 000)	(290 000)
Данные на 01.01.2019 года	1 900 000	95 000	1 212 456	3 207 456
Влияние изменений положений учетной политики	0	0	1 243 920	1 243 920
Данные на 01.01.2019 года (скорректированные)	1 900 000	95 000	2 456 376	4 451 376
Совокупный доход за отчетный период:			(68 421)	(68 421)
прибыль (убыток)			(68 421)	(68 421)

Дивиденды выплаченные в
пользу участников:
по долям

(1 212 456) (1 212 456)
(1 212 456) (1 212 456)

Данные на 01.01.2020 года **1 900 000** **95 000** **1 175 499** **3 170 499**

10. ИНФОРМАЦИЯ ПО ОПЕРАЦИОННЫМ СЕГМЕНТАМ БАНКА

Для целей управления Банк разделен на следующие операционные сегменты:

- **Обслуживание корпоративных клиентов** – полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов крупного, малого и среднего бизнеса, включая, среди прочего, предоставление кредитов и другие услуги в области кредитования, в том числе по вложениям в приобретенные права требования (факторинговые операции), привлечение депозитов, а также расчетное обслуживание.
- **Инвестиционная деятельность** - включает межбанковское кредитование и займы у банков, операции с иностранной валютой.
- **Обслуживание физических лиц** – предоставление потребительских ссуд на цели приобретения автотранспортных средств (автокредитование) под залог автотранспортного средства.

Информация по операционным сегментам по состоянию на 1 января 2020 года приведена ниже:

	Обслуживание физических лиц	Обслужи- вание юриди- ческих лиц	Межбанков- ские сделки	Все прочие сегменты	Итого по сег- ментам
Процентные доходы	159 194	309 325	14 627	12 600	495 746
Процентные расходы	-	(4 476)	(41 657)	-	(46 133)
(Формирование)/ Вос- становление резерва под обесценение	(14 404)	49 905	-	43 693	79 194
Прочие доходы/расходы	75 223	(43 828)	(397)	6 134	37 132
Итого чистые Доходы / расходы	220 013	310 926	(27 427)	62 427	565 939
Операционные расходы	(210 499)	(283 281)		(55 203)	(548 983)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	9 514	(55 669)	55 887	7 224	16 956
Возмещение (расход) по налогам	-	-	-	85 377	85 377
Прибыль / (убыток)	9 514	(55 669)	55 887	(78 153)	(68 421)
Активы сегментов	-	3 008 327	17 531	309 815	3 335 673
Обязательства сегмен- тов	-	74 908	-	90 266	165 174

Информация по операционным сегментам по состоянию на 1 января 2019 года приведена ниже:

	Обслужи- вание физиче- ских лиц	Обслужи- вание юри- дических лиц	Межбанков- ские сделки	Все прочие сегменты	Итого по сег- ментам
Процентные доходы	199 236	322 638	10 879	12 945	545 698
Процентные расходы	-	(2 301)	(12 540)	-	(14 841)
(Формирование)/ Восстановле- ние резерва под обесценение	(32 706)	206 687	-	(46 683)	127 298
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с иностранной валю- той	-	-	-	(116)	(116)
Прочие доходы/расходы	46 622	47 958	-	12 863	107 443
Итого чистые доходы/рас- ходы	213 152	574 982	(1 661)	(20 991)	765 482
Операционные расходы	(169 936)	(110 038)	-	(76 963)	(356 937)
Прибыль/(убыток) до нало- гообложения	43 216	464 944	(1 661)	(97 954)	408 545
Возмещение (расход) по нало- гам	-	-	-	-	(90 282)
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный пе- риод	-	-	-	-	318 263
Активы сегментов	1 369 877	1 824 060	185 614	274 017	3 653 568
Обязательства сегментов	-	392 093	-	54 018	446 111

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанными с Банком сторонами, представленными членами одной группы, учрежденными и осуществляющими свою деятельность в России, являются ООО «Пежо Ситроен РУС» и ООО «Пежо Ситроен Лизинг».

Значения норматива максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25) по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года представлены ниже (в %):

	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Норматив максимального размера риска на связан- ное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц), Н25 (максимум 20%)	1,166	0,430

Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

Операции со связанными с Банком лицами за 2019 и 2018 год

	Контролирующие стороны		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
АКТИВЫ	-	-	-	-	23 371	27 773
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-	23 371	-
остаток на начало отчетного периода	-	-	-	-	-	27 256
выдано за отчетный период	-	-	-	-	567 395	18 031 135
погашено за отчетный период	-	-	-	-	544 024	18 058 391
остаток на конец проверяемого периода	-	-	-	-	23 371	-
<i>Резерв под обесценение на конец отчетного периода</i>	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	27 773
<i>Резерв под обесценение на конец отчетного периода</i>	-	-	-	-	-	(1 046)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	-	19	50 753	47 199	304 434	316 908
Процентные доходы	-	-	-	-	282 737	257 712
<i>Изменение резерва на возможные потери по ссудам</i>	-	-	-	-	12 623	10 839
<i>Изменение резерва на возможные потери по прочим потерям</i>	-	-	-	-	1 218	-
Комиссионные доходы	-	-	-	-	37 910	51 941
Комиссионные расходы	-	19	-	-	-	-
Операционные доходы	-	-	-	-	620	-
Краткосрочные вознаграждения	-	-	50 753	47 199	-	-
Операционные расходы	-	-	-	-	(30 674)	(3 584)

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Председатель Правления и члены Правления состоят с Банком в трудовых отношениях и получают за исполнение своих обязанностей вознаграждение, предусмотренное трудовыми договорами с ними. Права и обязанности Председателя и членов Правления определяются действующим законодательством, Уставом, внутренними документами Банка, регламентирующими деятельность соответствующих исполнительных органов, и их трудовыми договорами.

Трудовой Договор с Председателем Правления от имени Банка подписывает Председатель Совета директоров Банка или лицо, уполномоченное решением Совета директоров Банка.

Совет директоров и Общее собрание участников осуществляют контроль выплат крупных вознаграждений в составе отчетности, подготавливаемой Банком и в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

04.02.2019 года в должность Председателя Правления вступил Николя Кристиан Мари Жозеф ДЕ-РУССО, и, соответственно, было прекращено возложение обязанностей единоличного исполнительного органа Банка на ВРИО Председателя Правления Алексея Валерьевича Петриченко.

12.03.2019 года из состава Правления вышел Директор Коммерческого департамента Банка Затонских Денис Валерьевич. Руководитель Службы внутреннего контроля Лариса Юрьевна Войтенко включена в состав Правления с 12.03.2019 года.

22.03.2019 года полномочия члена Совета директоров Фредерика Андре Леонса ЛЕГРАНА были продлены на следующий двухлетний срок. Арно ДЮ ТЕЙЕ ДЕ ЛАМОТ был переизбран 01.08.2019 в состав Совета директоров Банка, а также вновь избран Председателем Совета директоров 13.08.2019 на следующий двухлетний срок.

С 14.08.2019 прекращены полномочия Алексея Валерьевича Петриченко в качестве члена Правления Банка. С 14.08.2019 в состав Правления Банка включен Главный бухгалтер Банка Филичев Владимир Станиславович, который также был согласован 12.08.2019 уполномоченным подразделением Банка России на должность лица, на которое предполагается неоднократное временное возложение обязанностей единоличного исполнительного органа (ВРИО Председателя Правления), а с 18.09.2019 он переведен на должность Директора Департамента по финансово-административным вопросам, Главного бухгалтера – Члена Правления.

Решением внеочередного общего собрания участников Банка от 19.12.2019 были прекращены полномочия члена Совета директоров Безара Яника Мишеля Габриэля с 20.12.2019 и с этой же даты в состав Совета директоров был избран Пол Энтони Уиллкокс.

С 1 января 2020 г. произошла смена единоличного исполнительного органа и руководителя коллегиального исполнительного органа Банка: прекращены полномочия ДЕРУССО Николя Кристиана Мари Жозефа и в должность Председателя Правления вступила Дегтярева Елена Андреевна. ДЕРУССО Николя Кристиан Мари Жозеф продолжает исполнять обязанности члена Совета директоров Банка.

№ п/п	Виды вознаграждения управленческого персонала кредитной организации	за 2019 год	за 2018 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	50 753	47 199
1.1	Премии	5 244	3 876
1.2	Выплаты в неденежной форме (аренда авто, оплата бензина/мойка и прочие доходы в натуральной форме)	15 371	12 543
2	Премия по долгосрочной системе премирования	17 406	-
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Среднесписочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	43	48
4.1.	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	6	6

Оплата труда и вознаграждений производится Банком на основании правил и процедур, предусмотренных действующим законодательством, нормативными внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Комитет по вознаграждениям не создавался с учетом размера и масштаба деятельности Банка, при этом функции по подготовке решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков в соответствии с п. 3.2.1. Инструкции Банка России от 17.06.2014 N 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда" были возложены на члена Совета директоров Фредерика Андре Леонса ЛЕГРАНА (протокол Совета директоров от 25.05.2017 г.) Уполномоченное лицо не является членом исполнительного органа Банка и обладает достаточным опытом и квалификацией для выполнения указанных выше обязанностей.



Численность работников, принимающих риски по состоянию на 01.01.2020 г. составляет 3 человека, из них двое являются членами Правления Банка. Численность работников контролирующих риски составляет 4 человека.

Все выплаты за 2019 г. членам исполнительных органов (Правление) и иным работникам Банка принимающих риски приходились на выплаты фиксированной части оплаты труда. Объем фиксированной части оплаты труда работников Банка принимающих риски за 2019 г. составил 13 501 тысяч рублей (за 2018 год составил – 8 529 тысяч рублей).

У Банка отсутствовали выплаты вознаграждений по окончании трудовой деятельности, выходных пособий и других выплат за 2019 год и за 2018 год.

К компетенции Совета директоров относится утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, Руководителю Службы управления рисками, Руководителю Службы внутреннего аудита, Руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).

Размер вознаграждения сотрудников Банка регламентируется условиями контрактов (трудовых договоров).

Подробная информация о системе оплаты труда Банка и ее соответствие характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков будет раскрыта на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У от 7 августа 2017 года «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

13. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год утверждена к выпуску 20 марта 2020 года единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, включая пояснительную записку, подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.bankpsafinance.ru, без дополнительного размещения в средствах массовой информации

Председатель Правления

Директор Департамента по финансово-административным вопросам, Главный бухгалтер – Член Правления

20 марта 2020 года



Дегтярева Е.А.



Филичев В.С.



Всего прошито и
пронумеровано
99 лист(ов)

