

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

за 1 квартал 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК ПСА ФИНАНС РУС».....	17
2. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ.....	20
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА	20
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	28
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	43
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	47
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	52
8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	53
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	71
10. ИНФОРМАЦИЯ ПО ОПЕРАЦИОННЫМ СЕГМЕНТАМ БАНКА	71
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	73
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	74
13. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	76

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Банк ПСА Финанс РУС» за 1 квартал 2019 года, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 марта 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 промежуточной 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.

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

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

Промежуточная 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 ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК ПСА ФИНАНС РУС»

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

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

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.

По состоянию на 1 апреля 2019 года:

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

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

На 1 апреля 2019 года Банк не обладал региональной сетью. Банк имеет одно внутреннее структурное подразделение – кредитно-кассовый офис (без права осуществления кассовых операций), расположенный по адресу: 443013, г. Самара, Московское шоссе, 4а, строение 1.

Среднесписочная численность персонала в отчетном периоде изменилась и составила 47 человек (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.

1.2. Наиболее значимые события за 1 квартал 2019 года

В первом квартале 2019 года 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 68 долл. за баррель нефти марки BRENT на 1 января 2019 года и на 1 апреля 2019 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 68,32943, 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, в первом квартале 2019 г. (ставка не изменилась): на 01 января 2019 года и на 01 апреля 2019 года ключевая ставка составила 7,75. Таким образом ключевая ставка за отчетный период осталась на прежнем уровне.

По данным Комитета автопроизводителей Ассоциации европейского бизнеса (АЕБ) в 1 квартале 2019 года не произошло увеличение уровня продаж новых легковых автомобилей по сравнению с аналогичным периодом 2018 года. За 1 квартал 2019 года было продано 391 650 автомобилей. Рост продаж за 2018 год на российском автомобильном рынке дает надежду, что позитивный тренд продолжится и в 2019 года. По прогнозу Комитета автопроизводителей Ассоциации европейского бизнеса (АЕБ) в 2019 году ожидается увеличение роста продаж автомобилей на 3,6% по сравнению с уровнем 2018 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 поддержанных и очень старых автомобилей.

Таблица 1

	Доля рынка, %			Продано, штук		
	1 кв 2019 год	1 кв 2018 год	Изменение " - " или "+"	1 кв 2019 год	1 кв 2018 год	Изменение " - " или "+"
PSA Peugeot Citroen	0,4	0,6	(0,2)	1 585	2 443	(35,1) %
Peugeot	0,2	0,4	(0,2)	913	1 398	(34,7) %
Citroen	0,2	0,3	(0,1)	672	1 045	(35,7)%

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 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 1 квартал 2019 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, факторинговые операции, операции на межбанковском рынке.

Таблица 2

	за 1 кв 2019	за 2018
Активы	4 473 318	3 653 568
Капитал	3 230 932	3 186 143
Прибыль до налогообложения	76 943	408 545
Прибыль после налогообложения	(16 657)	318 263

Финансовые результаты за 1 квартал 2019 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах, убыток Банка по состоянию на 1 апреля 2019 года составил 16 657 тысяч рублей (учетом авансовых платежей по налогу на прибыль). Прибыль Банка за 2018 год составила 318 263 тысячи рублей.

ДЕРУССО Николя Кристиан Мари Жозеф вступил в должность Председателя Правления Банка 04 февраля 2019 года в соответствии с решением Совета директоров Банка от 14.01.2019 года.

Банком не выявлены существенные ошибки, которые влияют на годовую (промежуточную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность за предшествующие периоды. Замен годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности за предшествующие периоды Банком не производилось.

Размер собственных средств по состоянию на 1 апреля 2019 года составил 3 230 932 тысячи рублей (на 1 января 2019 года размер собственных средств составил 3 186 143 тысячи рублей).

В апреле 2019 года, на основании решения очередного общего собрания участников ООО «Банк ПСА Финанс РУС» от 30.04.2019 года, 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.

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

1.4. Корректировки предыдущего периода и изменение классификации

В 1 квартале 2019 года Банком не обнаружено ошибок в предыдущих периодах. Внесение корректировок не требуется.

2. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года долями Банка владели следующие участники:

Таблица 3

Участник	1 апреля 2019 (%)	1 января 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 апреля 2019 года и 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 СА. Акции Пежо СА котируются на открытых торговых площадках, и определение конечного бенефициара – физического лица не представляется возможным.

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - 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 (финансового) 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, в соответствии с Приказом № 164-ОС/18 от 29 декабря 2018.

Учетная политика Банка отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативным актам Банка России по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Данная отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и участники намереваются далее развивать бизнес Банка как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство уверено в том, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку, основываясь на историческом опыте, подтверждающем, что краткосрочные обязательства Банка будут рефинансированы в ходе обычной деятельности, а также в связи с надлежащим уровнем достаточности собственных средств.

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 осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценка осуществляется применительно к входящим остаткам на начало дня. Баланс за 1 квартал 2019 года составляется исходя из официальных курсов валют, действующих на 31 марта 2019 года.

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

Таблица 4		
	на 31.03.2019	на 31.12.2018
Руб./доллар США	64,7347	69,4706
Руб./евро	72,7230	79,4605

Денежные средства

К денежным эквивалентам Банк относит счета в Центральном банке Российской Федерации и средства в банках со сроком погашения до 90 дней.

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.

Межбанковские расчеты

Межбанковские расчеты представляют собой движение безналичных денежных средств в результате собственных операций Банка и по поручениям клиентов.

Структура активов по межбанковским расчетам Банка представлена следующим образом:

- безналичные денежные средства, находящиеся на корреспондентских счетах в Банке России, кредитных организациях-корреспондентах;
- безналичные денежные средства, находящиеся на счетах незавершенных расчетов.

На отдельных счетах отражаются денежные средства, депонированные в Банке России в качестве обязательных резервов. Средства, депонированные в Банке России, не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Структура обязательств по межбанковским расчетам Банка представлена следующим образом:

- безналичные денежные средства, находящиеся на корреспондентских счетах кредитных организаций-корреспондентов;
- безналичные денежные средства, находящиеся на счетах незавершенных расчетов.

На основании Положений и Указаний Банка России и в соответствии с внутрибанковскими методиками по денежным средствам в других банках (кроме Банка России) Банк оценивает риски межбанковского сотрудничества и устанавливает группы риска по работе на межбанковском рынке.

Элементами расчетной базы резерва на возможные потери являются требования к кредитным организациям и контрагентам, учитываемые на балансовых счетах, отдельно по каждой кредитной организации, каждому контрагенту.

Факторы, учитываемые при классификации элементов расчетной базы резерва, порядок расчета сумм резервов и их формирование определяются отдельными внутрибанковскими нормативными документами.

Межбанковские кредиты

Банком осуществляются операции по размещению/привлечению кредитов на межбанковском денежном рынке в национальной валюте на условиях платности, срочности и возвратности.

Структура активов межбанковских кредитов Банка представлена депозитами, размещенными в кредитных организациях, а также кредитами, предоставленными кредитным организациям.

Структура обязательств межбанковских кредитов Банка представлена кредитами, полученными от кредитных организаций.

Суммы привлеченных/полученных денежных средств относятся на соответствующие счета по срокам в момент совершения операций.

Элементами расчетной базы резерва на возможные потери являются требования к кредитным организациям, учитываемые на балансовых счетах, отдельно по каждой кредитной организации.

Факторы, учитываемые при классификации элементов расчетной базы резерва, порядок расчета сумм резервов и их формирование определяются отдельным внутрибанковским нормативным документом.

Операции с клиентами

Структура активов по операциям с клиентами в Банке представлена кредитами и прочими размещенными средствами, предоставленным клиентам - юридическим лицам и физическим лицам.

Обязательства Банка по операциям с клиентами представлены безналичными денежными средствами, размещенными на счетах клиентов-юридических лиц, а также денежными средствами, размещенными на депозитах, и прочими привлеченными денежными средствами.

Банком осуществляются операции с клиентами-юридическими лицами по привлечению депозитов / предоставлению кредитов, в том числе по вложениям в приобретенные права требования (факторинговые операции) - в национальной валюте на условиях платности, срочности и возвратности.

Проценты, комиссии, штрафы (пени, неустойки) по размещенным денежным средствам рассчитываются и начисляются в размере и в сроки, предусмотренные соответствующим договором на предоставление денежных средств. Начисление в бухгалтерском учете процентов осуществляется Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемый на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

Денежные средства, привлеченные на основании договоров банковского вклада (депозита), а также на основании договора гарантийного (страхового) депозита, учитываются на счетах по учету депозитов. Денежные средства, привлеченные Банком на основании договоров, отличных от вышеуказанных, учитываются на счетах по учету прочих привлеченных средств.

При наличии признаков обесценения по предоставленным кредитам, прочим

размещенным средствам, в том числе по вложениям в приобретенные права требования (факторинговые операции), Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и действующими внутрибанковскими методиками и положениями.

Начисление процентов

Сроки для начисления процентов определяются со дня, следующего за днем привлечения денежных средств (независимо от даты подписания договора). Если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день, если иное не предусмотрено условиями договора.

Начисление процентов по кредитам кредитных организаций отражается:

- в последний рабочий день месяца по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным;
- в дату окончания срока действия договора (сделки) на привлечение денежных средств;
- в дату выплаты процентов, предусмотренную условиями сделки.

При начислении процентов по привлеченным (размещенным) средствам, полученным (выданным) от кредитных организаций РФ, в расчет принимаются величина процентной ставки в процентах годовых и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты начисляются на сумму остатка, учитываемого на начало операционного дня. В случае если последний день срока привлечения приходится на нерабочий день, проценты начисляются по следующий за ним рабочий день включительно.

Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным Банком к первой и второй категориям качества, признаются определенными (вероятность получения доходов является безусловной или высокой). Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным Банком к третьей, четвертой и пятой категориям качества, признаются неопределенными (получение доходов является проблемным или безнадежным). Аналогичный порядок применяется в отношении процентных доходов по иным долговым обязательствам.

Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)

На данный момент Банк не осуществляет и не осуществлял ранее операций с ценными бумагами.

Средства и имущество (в части расчетов с 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 общеустановленном порядке.

Средства и имущество (в части основных средств, нематериальных активов, материальных запасов)

Банк признает основными средствами объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком в течение более чем 12 месяцев при оказании услуг

либо в административных целях, возникающих на основании санитарных, технических, гигиенических и других требований законодательства, в т.ч. требований по охране труда и охране окружающей среды, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

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

При этом отдельные объекты стоимостью ниже 100 000.00 (Ста тысячи) рублей (без учета НДС), независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Первоначальная стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, независимо от способа их получения Банком, увеличивается на сумму фактических затрат на доставку соответствующих основных средств, нематериальных активов и материальных запасов и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования.

Для исчисления суммы НДС, подлежащей уплате в бюджет, Банк использует метод применения налоговых вычетов, установленный статьями 170-172 НК РФ.

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом. Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, определенной для каждого объекта амортизируемого имущества исходя из срока полезного использования, в течение которого объект служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию и утверждается как для целей бухгалтерского, так и для целей налогового учета.

Средства и имущество (в части арендованных и полученных в лизинг основных средств и другого имущества)

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 учитываются Банком на внебалансовом счете по учету арендованного имущества в стоимости, указанной в договоре лизинга.

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Выбытие имущества Банка происходит в случаях:

- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях;
- списания вследствие поломки или утери;
- перехода права собственности (в том числе при реализации).

При выбытии основных средств, суммы их балансовой стоимости и накопленной амортизации подлежат списанию. Результат от реализации основных средств относится на доходы (расходы) Банка.

Капитал, фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

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 сформированной в соответствии с правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях.

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

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в промежуточной (годовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Для определения сумм, признанных в промежуточной (годовой) отчетности, Банк использовал свои профессиональные суждения в следующих случаях:

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением 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».

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности формируется при наличии признаков обесценения, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Резервы на возможные потери:

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв формируется по конкретному требованию и/или группируется в портфель однородных требований. Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности потерь с учетом обстоятельств указанным в Положении № 611-П.

Включение элементов базы резерва на возможные потери осуществляется в портфель:

однородных требований исходя из принципа несущественности суммы элемента;

условных обязательств - аналогично соответствующим портфелям однородных ссуд без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения.

Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований, условных обязательств.

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.

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.

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.

3.3. Информация об изменениях в учетной политике Банка на текущий отчетный период.

Банк не предполагает прекращение применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности».

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены существенные изменения связанные с переходом на учет финансовых активов в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 и вступлением в силу Положений Банка России (Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П, № 605-П и № 606-П; Указания Банка России от 02.10.2017 № 4556-У, Информационное письмо Банка России от 23.04.2018 № ИН-18-18/21), которыми установлены порядки отражения кредитными организациями на счетах бухгалтерского учета следующих операций, проводимых Банком:

- по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам;
- по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Такие изменения внесены в порядок бухгалтерского учета производных финансовых инструментов и порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций. Внесены изменения в Рабочий план счетов Банка в связи с вступлением в силу изменений, внесенных в Положение Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Влияние на отчетность за 1 квартал 2019 года отражено в операциях реформации входящего баланса на 01.01.2019 года с учетом корректировок в сумме 1 243 713 тысяч рублей. Приказом по Банку был закреплен метод отражения результатов перехода на МСФО (IFRS) 9 в составе финансовых результатов прошлых лет на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль».

Характер и сумму изменений, оказавших эффект на данные входящего баланса на 01.01.2019 года, сформировали следующие операции:

- отражение на балансовых счетах требований по начисленным процентам по ссудам III – V категорий качества на сумму - 259 416 тысяч рублей;
- отражение регуляторных резервов на возможные потери по требованиям по начисленным процентам по ссудам III – V категорий качества на сумму - 258 957 тысяч рублей;
- корректировка (уменьшение) резерва на возможные потери до величины оценочного резерва (розничный кредитный портфель) на сумму – 23 599 тысяч рублей;
- корректировка (уменьшение) резерва на возможные потери до величины оценочного резерва (по юридическим лицам) на сумму – 1 216 104 тысячи рублей;
- отражение требований по возмещению выпадающих процентных доходов в рамках программы Государственной субсидии (в части оплаченных клиентами процентов по ставке кредитного договора) в сумме 3 721 тысяча рублей.

3.4. Реклассификация статей промежуточной 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 справедливой 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 годовом отчете 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 ссудной задолженности;

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

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

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

Таблица 5

	за 1 кв 2019 (на 1 апреля 2019)	за 2018 (на 1 января 2019)
Наличные денежные средства	-	-
Денежные средства на счетах в Банке России	185 172	77 587
Обязательные резервы (-)	(727)	(597)
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	8 093	8 027
Средства в кредитных организациях по которым существует риск потерь (-)	-	-
Резервы на возможные потери, созданные по остаткам на корреспондентских счетах (-)	-	-
ИТОГО	192 538	85 017

На 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в состав средств в ЦБ РФ, составляют 727 тысячи рублей и 597 тысячи рублей соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

4.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, предоставленные заемщикам, представлены следующим образом:

Таблица 6

	за 1 кв 2019 на 1 апреля 2019				за 2018 на 1 января 2019			
	Предоста вленные ссуды	Резерв на возможн ые потери по ссудам (-)	Чистая ссудная задолжен ность	уд. вес , %	Предоста вленные ссуды	Резерв на возможн ые потери по ссудам (-)	Чистая ссудная задолжен ность	уд. вес , %
Кредитных организаций, итого, в том числе:								
МБК/МБД	335 288	-	335 288	8	100 033	-	100 033	3
Корректировки МСФО (реклассификация статей за 2018 для сопоставимости данных)	-	-	-	-	33	-	33	0
Юридических лиц, итого, в том числе:	3 335 484	905 412	2 430 072	61	2 803 888	967 205	1 836 683	56

Предоставленные кредиты (займы), включая кредиты предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	602 167	283 842	318 325	8	449 575	236 579	212 996	6
Прочие активы, признаваемые ссудами (приобретенные права требования, факторинг и т.д.)	1 929 210	621 570	1 307 640	33	2 329 067	718 003	1 611 064	49
Корректировки МСФО (реклассификация статей за 2018 для сопоставимости данных)	804 107		804 107	20	25 246	12 623	12 623	0
Физических лиц, итого, в том числе:	2 053 421	810 210	1 243 211	31	1 912 735	541 559	1 371 176	41
Автокредиты	2 091 556	801 616	1 289 940	32	1 892 035	523 099	1 368 936	41
Иные потребительские ссуды	9 119	8 594	525	0	8 640	7 699	941	0
Корректировки МСФО (реклассификация статей за 2018 для сопоставимости данных)	(47 254)		(47 254)	(1)	12 060	10 761	1 299	0
ИТОГО	5 724 193	1 715 622	4 008 571	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 апреля 2019 года и 1 января 2019 года стоимость полученных в качестве обеспечения по ссудам, банковских гарантий, составила 11 972 тысячи 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 (залог денежных средств), 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 кредитного соглашения.

К полученному обеспечению относятся гарантийные депозиты. По состоянию на 1 апреля 2019 года сумма такого обеспечения, составляла 55 774 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 апреля 2019			Таблица 7 на 1 января 2019		
	Юридические лица не являющиеся субъектами СМП	Субъекты малого и среднего предпринимательства (СМП)	Индивидуальные предприниматели	Юридические лица не являющиеся субъектами СМП	Субъекты малого и среднего предпринимательства (СМП)	Индивидуальные предприниматели
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	2 148 087	281 985	-	1 663 954	172 729	-
ИТОГО кредиты юридическим лицам (чистая ссудная задолженность)	2 148 087	281 985	-	1 663 954	172 729	-

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

Юридические лица	на 1 апреля 2019	уд. вес, %	на 1 января 2019	уд. вес, %
Финансирование текущей деятельности	602 167	24	449 575	16
Приобретенные права требования, факторинг	1 929 210	76	2 329 067	84
ИТОГО кредиты юридическим лицам	2 531 377	100	2 778 642	100
Резерв на возможные потери (-)	(905 412)		(954 582)	
Корректировки МСФО (реклассификация статей за 2018 для сопоставимости данных)	804 107		12 623	
Чистая ссудная задолженность по юридическим лицам	2 430 072	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 2019	уд. вес, %	на 1 января 2018	уд. вес, %
Автокредиты	2 091 556	99.6	1 892 035	99.5
Иные потребительские ссуды	9 119	0.4	8 640	0.5

ИТОГО кредиты физическим лицам	2 100 675	100	1 900 675	100
Резерв на возможные потери (-)	(810 210)		(530 798)	
Корректировки МСФО (реклассификация статей за 2018 для сопоставимости данных)	(47 254)		1 299	
Чистая ссудная задолженность по физическим лицам	1 243 211	100	1 371 176	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 апреля 2019 года было размещено четыре межбанковских депозита на сумму 335 000 тысяч рублей, 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 апреля 2019 года:

Таблица 10

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Прочерченная заданность					Резервы на возможные потери					Корректировка РПД по оценке о рисках под ОКУ		
			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 обесценения	Фактически сформированный	итого	по категориям качества				
															2	3	4	5		
1	Требования к кредитным организациям, банкам, в том числе:	343 381	343 381	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	корреспондентские счета	8 093	8 093	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	межбанковские ссуды	335 000	335 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	учетные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Полож. з-на в ценных бумагах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Требования по ссудам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с обеспечением: ипотекой недвижимости, правам собственности, правам участия в уставном капитале (пакете) финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Требования по векселям, предоставленным по обеспечению: ипотекой недвижимости, правам собственности, правам участия в уставном капитале (пакете) финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	прочие требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	Требования по ипотечным кредитам, доходам по требованиям к кредитным организациям, банкам, прочим	288	288	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8	Требования к поручителям (кроме кредитных организаций, банков, в том числе: кредитных организаций, банков, прочих)	2 590 723	1 515	411 888	1 252 097	645 361	279 862	6 801	12 295	4 525	7 085	960 753	960 753	960 753	7 773	290 016	383 792	279 172	(823 266)	
2.1	учетные векселя	57 759	-	-	37 771	18 506	1 482	-	-	-	1 482	21 496	21 496	21 496	-	10 576	9 438	1 482	(49 107)	
2.2	Требования по ссудам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с обеспечением: ипотекой недвижимости, правам собственности, правам участия в уставном капитале (пакете) финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	Требования по ипотечным кредитам, доходам по требованиям к кредитным организациям, банкам, прочим	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Требования к поручителям (кроме кредитных организаций, банков, в том числе: кредитных организаций, банков, прочих)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	прочие требования	1 980 556	1 515	411 888	931 971	465 237	177 945	2 487	2 523	4 525	5 472	671 379	676 910	676 910	7 773	214 384	277 158	177 595	(556 174)	

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Прогнозная задолженность					Разрывы на возможные потери					Корректировка высв. РБП до оценочного резерва под ОКУ		
			1	2	3	4	5	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Рисковый	Расчетный с учетом обесценения	Фактический с формирования	Итого	2	3		4	5
6	Суды предоставленные на льготных условиях	-																		
7	Требования по реструктуризации задолженности судов и привлечений к пог. задолженности	382 972	-	-	380 949	-	2 023	2 461	-	227	1 796	98 073	98 073	98 073	98 073	-	96 176	-	1 897	(61 361)

Таблица 11

По состоянию на 1 января 2019 года:

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	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	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	по категориям качества				
															2	3	4		
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	108 060	108060																
1.1	корреспондентские счета	8 027	8 027																
1.2	межбанковские ссуды	100 000	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 (поставки финансовых активов)																		
1.6	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	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	4872	1893	-	8041	1035481	1035281	1035281	9089	282646	448 285	295 261	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	41 800			41 800							11533	11533	11533		11533			
2.2	учетные 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	средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																		
2.6	прочие требования	2 418 821	1385	636407	991437	611104	178488	2638	1893		6559	798866	798702	798702	9089	234136	370057	185420	
2.6.1	В т.ч. признаваемые ссудами	2 329 067	0	636407	962750	611104	118806	2638	1893		6559	718167	718003	718003	9089	220051	370057	118806	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим																		

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Прогрессированная 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	расчетный	расчетный	с учетом обеспечения	итого	по категориям качества					
																2	3	4	5		
	лицам (кроме кредитных организаций)																				
2.8	задолженность по судам, представленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	407 775	-	-	166920	131014	109841	2234				1482	225082	225046	225046	36977	78228		109841		
2.8.1	В том числе учетные векселя																				
3	Предоставленные физическим лицам суды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1 912 735	-	1337766	23487	31318	520164	109525	4696	9974	500622	541559	541559	541559	10034	2616	14429		514480		
3.1	суды на покупку жилья (кроме ипотечных суды)																				
3.2	Ипотечные жилищные суды																				
3.3	автокредиты	1892 035		1336619	23250	30991	501175	108540	4645	9634	481649	523099	523099	523099	10025	2599	14273		496202		
3.4	иные потребительские суды	8 640			134	281	8225			281	8225	7699	7699	7699		7	140		7552		
3.5	прочие требования	865					865	2		13	850	865	865	865					865		
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам объединенные в ИЮСы	11 196		1147	103	46	9899	983	51	46	9898	9896	9896	9896	9	10	16		9861		
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	4 889 191	109445	1974173	1223644	773436	808493	114397	6589	9974	508663	1577040	1576840	1576840	19123	285262	462714		809741		
4.1.1	Суды, судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе	4 779 317	100000	1973026	1194854	773390	738047	113412	6538	9915	497915	1485580	1485380	1485380	19114	271167	462698		732401		
4.1.1.1	Суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 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 соответствии с пунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения 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 суды, судной и приравненной к ней задолженности, всего	109 874	9445	1147	28790	46	70446	985	51	59	10748	91460	91460	91460	9	14095	16		77340		
	Справочно:																				
5	Предоставленные акционерам / участникам суды и требования по получению процентных доходов по таким судам																				
6	Суды предоставленные на льготных условиях, всего:																				
6.1	В том числе акционерам / участникам																				

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	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		
7	Требования реструктурированной задолженности по осудам и приравненной к ним задолженности	335 729		333264		2465	1557		1055	1410		85586	85586	85586		83479		5	2107

По состоянию на 1 апреля 2019 года удельный вес реструктурированных и просроченных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме ссудной задолженности, составляет 8,2% и 14,7% 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 в 1 квартале 2019 года и 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, реструктуризированной в 1 квартале 2019 года.

По состоянию на 1 апреля 2019 года Банком были предоставлены ссуды четырем заемщикам/группе связанных заемщиков задолженность которых превышает 5% суммы капитала Банка, на общую сумму 802 967 тысяч рублей, по состоянию на 1 января 2019 года Банком были предоставлены ссуды четырем заемщикам/группе связанных заемщиков задолженность которых превышает 5% суммы капитала Банка, на общую сумму 954 118 тысяч рублей.

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

4.6. Основные средства и нематериальные активы

По состоянию на 1 апреля 2019 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:

Таблица 12

	Здания	Вычислительная техника и коммуникационное оборудование	Вложения в сооружение, приобретенные ОС	Прочие ОС (мебель и предметы интерьера)	НМА	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	-	-	3 225	-	-	1 508	4 733
в т.ч. за счет:							
Приобретено за отчетный период	-	-	3 225	-	-	1 508	4 733
Уменьшение стоимости, всего	(10)	(83)	-	(455)	(709)	(1 159)	(2 416)
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за отчетный период	(10)	(83)	-	(455)	(709)	-	(1 257)
Выбытие за отчетный период	-	-	-	-	-	(1 159)	(1 159)
Стоимость на 1 апреля 2019 года	136	2 593	4 664	2 300	20 203	411	30 307

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

Долгосрочные активы представлены следующим образом:

Таблица 13

	Залоговое имущество (автомобили)	ИТОГО
Стоимость на 1 января 2018 года	4 978	4 978
Приобретено за год	9 566	9 566
Сформированный резерв на возможные потери за год	62	62
Выбытия за год	(10 980)	(10 980)

Стоимость на 1 января 2019 года	3 626	3 626
Приобретено за отчетный период	2 265	2 265
Сформированный резерв на возможные потери за отчетный период	(774)	(774)
Выбытия за отчетный период	(1 074)	(1 074)
Стоимость на 1 апреля 2019 года	4 043	4 043

Основных средств переданных в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам на балансе Банка нет.

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

4.7. Прочие активы

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

Таблица 14

	за 1 квартал 2019 (на 1 апреля 2019)	за 2018 (на 1 января 2019)
Финансовые активы, всего	4 005	0
Расчеты со страховыми компаниями	7 143	9 589
Госпошлины	14 885	14 919
Расчеты с лизинговой компанией	4 980	4 160
Резерв на возможные потери по финансовым активам (-)	(23 003)	(28 668)
Нефинансовые активы, всего	7 926	3 245
Авансовые платежи за аренду помещения	12 719	18 653
Расчеты по информационным услугам, лицензиям, IT сопровождению	14 535	17 859
Авансовые платежи по налогам (кроме налога на прибыль)	5 489	2 859
Расчеты по страховым взносам в фонды	2 317	3 528
Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам и краткосрочным вознаграждениям	120	24
Расходы будущих периодов	173	402
Прочие	5 822	193
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам (-)	(33 249)	(40 273)
ИТОГО прочие активы	11 931	3 245

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 статьи «Прочие активы».

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

4.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

На балансе Банка отсутствуют Кредиты, привлеченные от ЦБ РФ.

4.9. Средства кредитных организаций

Таблица 15

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	за 1 кв 2019 (на 1 апреля 2019)	за 2018 (на 1 января 2019)
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0
Корреспондентские счета кредитных организаций-резидентов	0	0
Полученные МБК от кредитных организаций резидентов	0	0
ИТОГО	0	0

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

4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Таблица 16

	на 1 апреля 2019	на 1 января 2019
Гарантийные депозиты юридических лиц	55 774	40 354
Расчетные счета клиентов - юридических лиц	11 399	9 223
Обязательства по уплате процентов по депозитам	2 470	1568
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	69 643	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 апреля 2019 года и 1 января 2019 года в состав средств клиентов включены средства, полученные в качестве обеспечения (гарантийные депозиты) по кредитам, предоставленным клиентам, в сумме 55 774 тысячи рублей и 40 354 тысячи рублей соответственно.

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

По состоянию на 1 апреля 2019 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:

Таблица 17

	на 1 апреля 2019	уд.вес, %	на 1 января 2019	уд.вес, %
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами, и их ремонт	69 643	100	51 145	100
ИТОГО	69 643	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».

4.11. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года Банком не осуществлялся выпуск долговых обязательств.

4.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства (финансовые и нефинансовые) представлены следующим образом:

Таблица 18		
	за 1 кв 2019	за 2018
	(на 1 апреля 2019)	(на 1 января 2019)
Прочие финансовые обязательства всего, в том числе:	31 409	31 845
Обязательства по расчетам	8 834	8 037
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	11 184	14 295
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	9 517	8 290
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 671	1 189
Прочее	203	34
Прочие нефинансовые обязательства всего, в том числе:	24 505	20 605
Резервы оценочные обязательства некредитного характера	24 505	20 605
Прочее		
ИТОГО	55 914	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.

4.13. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям

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

Таблица 19		
	за 1 кв 2019	за 2018
	(на 1 апреля 2019)	(на 1 января 2019)
Неиспользованные кредитные линии	735 664	828 755
ИТОГО условных обязательств кредитного характера	735 664	828 755
Резерв по обязательствам кредитного характера (-)	(327 888)	(342 516)
ИТОГО условных обязательств кредитного характера за вычетом резерва	407 776	486 239

Таблица 20		
	Неиспользованные кредитные линии	ИТОГО
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.01.2018	176 000	176 000

Отчисления в резерв под условные обязательства кредитного характера в течение отчетного периода	1 906 183	1 906 183
Восстановление резерва под условные обязательства кредитного характера в течение отчетного периода	(1 739 667)	(1 739 667)
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.01.2019	342 516	342 516
Отчисления в резерв под условные обязательства кредитного характера в течение отчетного периода	373 905	373 905
Восстановление резерва под условные обязательства кредитного характера в течение отчетного периода	(388 533)	(388 533)
<i>Корректировка резерва на возможные потери (до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)</i>	<i>(414 810)</i>	<i>(414 810)</i>
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01.04.2019	(86 922)	(86 922)

4.14. Уставный капитал

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

По состоянию на 1 апреля 2019 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.

4.15 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года Банком не осуществлялись операции с контрагентами- нерезидентами.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

Таблица 21

	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)
на 01 января 2019 года	1 485 380	9 896	1 495 276

Формирование резерва в течение отчетного периода	1 281 221	39 568	1 320 789
Списание активов за счет резерва	(2 627)	(363)	(2 990)
Восстановление резерва в течение отчетного периода	(1 340 299)	(29 558)	(1 369 857)
Корректировка резерва в связи с введением принципов МСФО 9 (реклассификация)	(973 800)	50 210	(923 590)
Корректировка резерва на возможные потери (до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	49 506	-	49 506
на 01 апреля 2019 года	499 381	69 753	569 134

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом

Таблица 22

	РВП под условные обязательства кредитного характера	РВП под обесценение дебиторской задолженности	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
Формирование резерва в течение отчетного периода	373 905	9 304	3 968	387 177
Списание активов за счет резерва	-	(41)	(20)	(61)
Восстановление резерва в течение отчетного периода	(388 533)	(21 265)	(48)	(409 846)
Корректировка резерва в связи с введением принципов МСФО 9 (реклассификация)	(323 749)	(12 536)	-	(336 285)
Корректировка резерва на возможные потери (до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	4 869	-	-	4 869
на 01 апреля 2019 года	9 008	59 766	24 505	93 279

5.2. Информацию о процентных доходах, расходах

Информация о процентных доходах представлена следующим образом:

Таблица 23

	за 1 кв 2019	за 2018
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	128 070	521 874

<i>Кредиты юридическим лицам</i>	86 053	62 987
<i>Кредиты физическим лицам</i>	43 430	199 236
<i>Комиссионные доходы/расходы</i>	15 794	256 164
<i>Штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее</i>	721	3 487
<i>Корректировки МСФО</i>	(17 928)	
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, в том числе:	7 134	10 879
<i>Кредиты банкам</i>	7 134	10 879
<i>Штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее</i>		
Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	4 150	12 945
ИТОГО	139 354	545 698

Информация о процентных расходах представлена следующим образом:

Таблица 24

	за 1 кв 2019	за 2018
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	970	2 301
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	970	2 301
<i>Расходы прошлых лет, штрафы, пени</i>		
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций, в том числе:	-	12 540
<i>Срочные депозиты банков</i>		12 540
<i>Расходы прошлых лет, штрафы, пени</i>		
ИТОГО	970	14 841

5.3. Информацию о доходах по операциям с иностранной валютой

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

Таблица 25

	01.04.2019	01.01.2019
Торговые операции, нетто	0	(116)
Курсовые разницы, нетто	0	0
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	0	(116)

5.4. Информация о комиссионных доходах и расходах

Информация об операционных доходах и расходах представлена следующим образом:

Таблица 26

	01.04.2019	01.01.2019
Доход полученный по маркетингу	2 735	51 941
Доходы от страховых компаний	2 291	27 086
Прочие комиссионные доходы	5	24
Итого комиссионные доходы	5 031	79 051
Вознаграждения дилерам	7 148	15 466
Комиссия за предоставленные гарантии		19

Комиссии за расчетное обслуживание и ведение Банковских счетов	399	4 911
Итого комиссионные расходы	7 547	20 396
ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД	(2 516)	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 об операционных доходах

Информация об операционных доходах представлена следующим образом:

Таблица 27

	01.04. 2019	01.01.2019
Доход полученный по государственным субсидиям в рамках льготного кредитования физических лиц	0	46 622
Доходы от корректировки обязательств от выплаты вознаграждения работникам и по оплате страховых взносов	114	79
Доходы от сдачи имущества в субаренду	146	596
Прочие комиссии от страховых компаний	0	0
Прочие операционные доходы	41	1 491
Итого операционные доходы	301	48 788

5.6. Информация об операционных расходах

Информация об операционных расходах представлена следующим образом:

Таблица 28

	01.04. 2019	01.01.2019
Организационные и управленческие расходы всего:	19 027	169 970
- организационные расходы	6 151	70 787
- расходы по аренде имущества	6 107	34 463
- расходы на рекламу	2 743	16 628
- расходы на страхование	268	1 212
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3 758	46 880
Расходы на содержание персонала	44 928	165 970
Корректировки по МСФО	7 421	0
Содержание и эксплуатация имущества	2 845	5 308
Амортизация	1 257	5 194
Прочие расходы	1 110	10 495
Итого операционные расходы	76 588	356 937

Информация о расходах на содержание персонала приведена в таблице:

Таблица 29

	01.04. 2019	01.01.2019
Краткосрочные вознаграждения	35 836	138 432
Долгосрочные вознаграждения	0	0
Взносы в фонды	8 751	25 154
Прочие	341	2 384

Итого	44 928	165 970
--------------	---------------	----------------

Система оплаты труда построена с учетом требований законодательства, в частности Инструкции Центрального Банка РФ от 17 июня 2014 г. N 154-И, а также соответствует размеру и характеру деятельности Банка.

5.7. Налог на прибыль, налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ.

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

В 2018 годах 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%.

Таблица 30

Расходы по налогам включают в себя следующие элементы:

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Прибыль (убыток) до налогообложения	76 943	408 545
Текущие расходы по налогу на прибыль	91 936	103 340
Отложенный налог, связанный:		
- с возникновением и списанием временных разниц	0	(29 439)
Налоги и сборы, относимые на расходы	1 664	16 381
Итого расходы по налогам	93 600	90 282
Прибыль (убыток) за отчетный период	(16 657)	318 263

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 отчетном периоде 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 %) :

Таблица 31

	Нормативное значение	на 1 апреля 2019	на 1 января 2019	Изменение за период, +/-
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.50%	63.284	55.018	2.169
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0%	63.284	55.018	8.266

Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)	8.0%	64.151	61.115	9.133
Норматив финансового рычага (Н1.4)	3.0%	61.196	77.794	-16.598

Значение нормативов достаточности капитала представлены в таблице:

Таблица 32

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

Структура собственных средств (капитала)

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

Таблица 33

	за 1 кв 2019 (на 1 апреля 2019)	за 2018 (на 1 января 2019)
Уставный капитал (доли)	1 900 000	1 900 000
Эмиссионный доход	-	-
Резервный фонд	95 000	95 000
Прибыль предшествующих лет	1 212 457	894 194
Убыток текущего периода	-	-
Нематериальные активы (-)	(20 203)	(20 912)
Базовый капитал	3 187 254	2 868 282
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	3 187 254	2 868 282
Прибыль текущего периода	43 678	317 861
Дополнительный капитал	43 678	317 861
Собственные средства (капитал)	3 230 932	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

Таблица 34

	на 1 апреля 2019		на 1 января 2019	
	Значение	Удельный вес (%)	Значение	Удельный вес (%)
Базовый капитал	3 187 254	99	2 868 282	90
Основной капитал	3 187 254	99	2 868 282	90
Собственные средства (капитал)	3 230 932	100	3 186 143	100

Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса на 01.04.2019 года представлена :

Таблица 35

Бухгалтерский баланс	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)
----------------------	---

Но мер п/п	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	43 678
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	69 643	-	-	-
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	43 678
2.2.1	-	-	-	из них: субординированные кредиты	-	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	30 307	-	-	-
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, 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)	-	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	20 203
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	-	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	144 668	-	-	-
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 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	4 016 664	-	-	-
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.

Таблица 36

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
		01.04.2019	01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018
1	Основной капитал	3 187 254	2 868 282	2 867 984	2 530 622	3 151 080

2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	5 187 703	3 659 306	3 684 218	3 400 055	3 380 380
2.1	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	5 167 500	3 638 394	3 705 428	3 421 973	3 402 886
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	40 778	48 624	24 236	14 449	16 389
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	61,2	77,8	77,3	74,1	92,7

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:

Таблица 37

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Денежные средства	0	0
Средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	185 172	77 587
Средства в банках	8 093	8 027
За вычетом обязательных резервов	727	597
Итого денежные средства и их эквиваленты	192 538	85 017

Существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования - отсутствуют.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств- отсутствуют.

Неиспользованные кредитные средства – 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

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 № 3223-У от 01.04.2014 «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

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 :

Таблица 38

Категория риска	Вид риска
Наиболее значимые риски	Кредитный риск (риск дефолта) Процентный риск банковской книги Риск ликвидности (риск несбалансированной ликвидности) Риск концентрации Операционный риск
Прочие значимые риски	Стратегический риск Репутационный 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.

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 апреля 2019 года и 1 января 2019 года представлены ниже (в %):

Таблица 39

	на 01.04.2019 %	на 01.01.2019 %
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	1 684,055	918,606
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	2 516,463	1 697,815
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	17,102	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 апреля 2019 года представлен в таблице ниже. Представленная информация основана на внутренней информации, предоставляемой управленческому персоналу Банка:

Таблица 40

	до востребован ия и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде ленным сроком	ИТОГО
АКТИВЫ						
1 Денежные средства						-
2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	184 445					184 445
2.1. Обязательные резервы					727	727
3 Средства в кредитных организациях	8 093					8 093
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						-
5 Чистая ссудная задолженность	1 356 849	1 196 967	136 041	1 317 302	1 412	4 008 571
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		80 533				80 533
9 Отложенный налоговый актив					144 668	144 668

10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы					30 307	30 307
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи				4 043		4 043
12	Прочие активы	5 574	4 034	-	-	2 323	11 931
13	ИТОГО активов	1 554 961	1 281 534	136 041	1 321 345	179 437	4 473 318
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации						-
15	Средства кредитных организаций						-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 848	-	22 494	35 301	-	69 643
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	27 934	-	1 743	9 363	16 874	55 914
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	(39 341)		(1 743)	(40 723)	(5 115)	(86 922)
23	ИТОГО обязательств	441	-	22 494	3 941	11 759	38 635
ЧИСТЫЙ РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ		1 554 520	1 281 534	113 547	1 317 404	167 678	4 434 683
СОВОКУПНЫЙ РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ		352 499	-	505	33 428	1 426	11 478

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

Таблица 41

		до востребова ния и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре деленн ым сроком	ИТОГО
АКТИВЫ							
1	Денежные средства						-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	76 990					76 990
2.1.	Обязательные резервы					597	597
3	Средства в кредитных организациях	8 027					8 027

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
5	Чистая ссудная задолженность	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 наличии 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 актив					144 668	144 668
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы					27 990	27 990
11	Долгосрочные активы, предназначенные 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 Федерации						-
15	Средства кредитных организаций						-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 536			31 041	-	49 577
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	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 оффшорных зон	23 841	50 703	267 972			342 516
23	ИТОГО обязательств	59 639	65 251	267 972	32 644	20 605	446 111
	ЧИСТЫЙ РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ	958 773	1 456 999	85 772	539 075	166 838	3 207 457
	СОВОКУПНЫЙ РАЗРЫВ 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 апреля 2019 года представлена в таблице ниже:

Таблица 42

	По фиксиро ван-ной ставке	По плаваю щей ставке	Беспроц ент-ные	Итого
Активы				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	0	0	184 445	184 445
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	0	0	727	272
Средства в кредитных организациях	499	0	7 594	8 093
Чистая ссудная задолженность	1 580 480	2 428 091	0	4 008 571
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	80 533	80 533
Отложенный налоговый актив	0	0	144 668	144 668
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	30 307	30 307
Долгосрочные активы для продажи	0	0	4 043	4 043
Прочие активы	0	0	11 931	11 931
Итого активов	1 580 979	2 428 091	464 248	4 473 318
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	58 244	11 399	69 643
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие	0	0	55 914	55 914
Обязательства				
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	0	0	(86 922)	(86 922)
Итого обязательств	0	58 244	(19 609)	38 635
Гэп	1 580 979	2 369 847	483 857	4 434 683

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

Таблица 43

	По фиксиро ван-ной ставке	По плавающе й ставке	Беспроце нт-ные	Итого
Активы				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	0	0	76 990	76 990
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	0	0	597	597
Средства в кредитных Организациях	0	0	8 027	8 027
Чистая ссудная задолженность	1 469 877	1 824 060	0	3 293 937
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	80 533	80 533
Отложенный налоговый актив	0	0	144 668	144 668
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	27 990	27 990
Долгосрочные активы для продажи	0	0	3 626	3 626
Прочие активы	0	0	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	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	40 354	9 223	49 577
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	
Прочие обязательства	0	0	54 018	54 018
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	0	0	342 516	342 516
Итого обязательств	0	40 354	405 757	446 111
Гэп	1 469 877	1 783 706	(46 126)	3 207 457

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года чистая ссудная задолженность представлена 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 апреля 2019 года представлена следующим образом:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 64,7347 руб.	ЕВРО 1 ЕВРО = 72,7230 руб.	Прочая валюта	Таблица 44 Драг оцен ные мета ллы	Итого
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	184 445	0	0	0	0	184 445
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	727	0	0	0	0	727
Средства в кредитных Организациях	8 093	0	0	0	0	8 093
Чистая ссудная задолженность	4 008 571	0	0	0	0	4 008 571
Прочие финансовые активы	11 931	0	0	0	0	11 931
Итого непроизводные финансовые активы	4 213 767	0	0	0	0	4 213 767
Непроизводные финансовые пассивы						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	69 643	0	0	0	0	69 643
Прочие финансовые обязательства	55 914	0	0	0	0	55 914
Итого непроизводные финансовые пассивы	125 557	0	0	0	0	125 557
Открытая балансовая позиция	4 088 210	0	0	0	0	4 088 210
Производные финансовые инструменты						
Требования						
Расчетный форвард	0	0	0	0	0	0
Валютный СВОП	0	0	0	0	0	0
Валютно-процентный СВОП	0	0	0	0	0	0
Обязательства						
Расчетный форвард	0	0	0	0	0	0
Валютный СВОП	0	0	0	0	0	0
Валютно-процентный СВОП	0	0	0	0	0	0

Открытая позиция по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0
Совокупная открытая позиция	4 088 210	0	0	0	0	4 088 210

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	Таблица 45 Драгоценные металлы	Итого
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	76 990	0	0	0	0	76 990
Обязательные резервы Центральном Банке Российской Федерации	597	0	0	0	0	597
Средства в кредитных организациях	8 027	0	0	0	0	8 027
Чистая осудная задолженность	3 293 937	0	0	0	0	3 293 937
Прочие финансовые активы	10 194	0	0	0	0	10 194
Итого непроизводные финансовые активы	3 389 745	0	0	0	0	3 389 745
Непроизводные финансовые пассивы						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	49 577	0	0	0	0	49 577
Прочие финансовые обязательства	33 413	0	0	0	0	33 413
Итого непроизводные финансовые пассивы	82 990	0	0	0	0	82 990
Открытая балансовая позиция	3 306 755	0	0	0	0	3 306 755
Производные финансовые инструменты						
Требования						
Расчетный форвард	0	0	0	0	0	0
Валютный СВОП	0	0	0	0	0	0
Валютно-процентный СВОП	0	0	0	0	0	0
Обязательства						
Расчетный форвард	0	0	0	0	0	0
Валютный СВОП	0	0	0	0	0	0

Валютно-процентный СВОП	0	0	0	0	0	0
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0
Совокупная открытая позиция	3 306 755	0	0	0	0	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 апреля 2019 года и 1 января 2019 года представлены ниже (в %):

Таблица 46

	на 01.04.2019 %	на 01.01.2019 %
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, Н6 (максимум 25%)	8,285	13,581
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков, Н7 (максимум 800%)	61,066	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. Банк работает в России преимущественно с российскими клиентами и, следовательно, как видно из таблицы ниже, в значительной степени подвержен рискам, присущим Российской Федерации. Однако часть финансирования по межбанковским кредитам может поступать в банк от его основного акционера – Банка ПСА Финанс, расположенного во Франции.

Информация о географической концентрации активов и пассивов Банка по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 годов представлена в следующих таблицах

По состоянию на 1 апреля 2019 года:

Таблица 48

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	184 445	0	0	0	184 445
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	727	0	0	0	727
Средства в кредитных организациях	8 093	0	0	0	8 093
Чистая ссудная задолженность	4 008 571	0	0	0	4 008 571
Требования по текущему налогу на прибыль	80 533	0	0	0	80 533
Отложенный налоговый актив	144 668				144 668
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	30 307	0	0	0	30 307
Долгосрочные активы для продажи	4 043	0	0	0	4 043
Прочие активы	11 836	0	95	0	11 931
Итого активов	4 473 223	0	95	0	4 473 318
Обязательства					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	69 643	0	0	0	69 643
Прочие обязательства	55 914	0	0	0	55 914
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	(86 922)	0	0	0	(86 922)
Итого обязательств	38 635	0	0	0	38 635
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	4 434 588	0	95	0	4 434 683

По состоянию на 1 января 2019 года:

Таблица 48

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	76 990	0	0	0	76 990
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	597	0	0	0	597
Средства в кредитных организациях	8 027	0	0	0	8 027
Чистая ссудная задолженность	3 293 937	0	0	0	3 293 937
Требования по текущему налогу на прибыль	80 533	0	0	0	80 533
Отложенный налоговый актив	144 668	0	0	0	144 668
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27 990	0	0	0	27 990
Долгосрочные активы для продажи	3 626	0	0	0	3 626
Прочие активы	17 200	0	0	0	17 200
Итого активов	3 653 568	0	0	0	3 653 568
Обязательства					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	49 577	0	0	0	49 577
Прочие обязательства	54 018	0	0	0	54 018
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	342 516	0	0	0	342 516
Итого обязательств	446 111	0	0	0	446 111
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	3 207 457	0	0	0	3 207 457

Информация о ссудной задолженности по федеральным округам Российской Федерации 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года представлена в следующей таблице. Начиная с 01 января 2019 года в ссудную задолженность включены процентные доходы, а в резервы включаются оценочные резервы по МСФО.

Таблица 49

Федеральный округ	Физическим лицам	01.04.2019 Юридическим лицам	Итого	Физическим лицам	01.01.2019 Юридическим лицам	Итого
Волго-Вятский	42 149	123 908	166 057	38 477	104 825	143 302
Восточно-Сибирский	76 497	48 830	125 327	60 476	43 515	103 991
Западно-Сибирский	40 258	87 058	127 316	35 615	75 273	110 888
Москва	359 197	1 176 087	1 535 284	331 631	1 116 773	1 448 404
Поволжский	171 779	141 096	312 875	161 505	114 805	276 310
Северный	43 120	15 638	58 758	41 327	23 859	65 186
Северо-Западный	420 171	538 329	958 500	382 723	467 687	850 410
Северо-Кавказский	153 418		153 418	134 872		134 872
Уральский	215 896	118 408	334 304	205 984	154 034	360 018
Центрально-Черноземный	104 928	35 186	140 114	93 379	58 672	152 051
Центральный	466 535	587 941	1 054 476	414 686	719 199	1 133 885
Всего	2 093 948	2 872 481	4 966 429	1 900 675	2 878 642	4 779 317
Резервы под обесценение	409 841	548 017	957 858	530 798	954 582	1 485 380
Чистая ссудная задолженность всего	1 684 107	2 324 464	4 008 571	1 369 877	1 924 060	3 293 937

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:
Таблица 50

	на 1 апреля 2019	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-. Тем не менее дальнейшее наращивание санкций, в частности потенциальный запрет на покупку резидентами 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 в представленной отчетности.

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:

Таблица 51

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.04.2019 года

№ п/п	Наименование Показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	В том числе по обязательс твам перед Банком России	всего	В том числе пригодных для представления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	4 473 318	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	8 093	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 324 464	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 684 107	0
8	Основные средства	0	0	30 307	0
9	Прочие активы	0	0	11 931	0

Таблица 52

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2019 года

№ п/п	Наименование Показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	В том числе по обязательс твам перед Банком России	Всего	В том числе пригодных для представления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	3 653 568	0

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	8 027	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	100 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 824 060	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 369 877	0
8	Основные средства	0	0	27 990	0
9	Прочие активы	0	0	17 200	0

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

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Информация об изменении капитала приведена ниже:

Таблица 53				
Наименование статьи	Уставный капитал	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 01.01.2018 года	1 900 000	95 000	1 088 504	3 083 504
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:			97 021	97 021
прибыль (убыток)			97 021	97 021
Дивиденды выплаченные в пользу участников :			0	0
по долям			0	0
Данные на 01.04.2018 года	1 900 000	95 000	1 185 525	3 180 525
Данные на 01.01.2019 года	1 900 000	95 000	1 212 456	3 207 456
Данные на 01.01.2019 года (скорректированные)	1 900 000	95 000	2 456 339	4 451 339
Совокупный доход за отчетный период:			(16 657)	(16 657)
прибыль (убыток)			(16 657)	(16 657)
Дивиденды выплаченные в пользу участников:			0	0
по долям			0	0
Данные на 01.04.2019 года	1 900 000	95 000	2 439 682	4 434 682

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 апреля 2019 года приведена ниже:

Таблица 54

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестици- онная деятель- ность	Все прочие сегменты	Итого
Процентные доходы	25 502	102 568	7 134	4 150	139 354
Процентные расходы (Формирование)/ Восстановление резерва под обесценение	-	970	-	-	970
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с иностранной валютой	189 009	(189 447)		17 800	17 362
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами					
Прочие доходы/расходы		(7 547)	5	5 327	(2 215)
Итого чистые Доходы/расходы	214 511	(95 396)	7 139	27 277	153 531
Операционные расходы	-	-	-	76 588	76 588
Прибыль/(убыток) до налогообложения	214 511	(95 396)	7 139	(49 311)	76 943
Начисленные уплаченные налоги				93 600	93 600
Прибыль/(убыток)	214 511	(95 396)	7 139	(142 911)	(16 657)
Активы сегментов	1 684 107	2 324 464	193 265	271 482	4 473 318
Обязательства сегментов	-	69 643	-	(31 008)	38 635

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

Таблица 55

	Обслужи- вание физичес- ких лиц	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Инвести- ци- онная деятель- ность	Все прочие сегмент- ы	Итого
Процентные доходы	214 120	307 754	10 879	12 945	545 698
Процентные расходы (Формирование)/ Восстановление резерва под обесценение	0	2 301	12 540	0	14 841
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с иностранной валютой	(32 706)	206 687	0	(46 683)	127 298
	0	0	0	(116)	(116)

Прочие доходы/расходы	46 622	47 958	0	12 863	107 443
Итого чистые доходы/расходы	228 036	560 098	(1 661)	(20 991)	765 482
Операционные расходы	0	0	0	356 937	356 937
Прибыль/(убыток) до налогообложения	228 036	560 098	(1 661)	(377 928)	408 545
Возмещение(расход по налогам)					(90 282)
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период					318 263
Активы сегментов	1 369 877	1 824 060	185 614	274 017	3 653 568
Обязательства сегментов	0	392 093	0	54 018	446 111

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанными с Банком сторонами, представленные членами одной группы, являются ООО «Пежо Ситроен РУС» и ООО «Пежо Ситроен Лизинг». Ниже приведена информация об операциях, сделках со связанными сторонами и значениях норматива максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25) по состоянию на 1 апреля 2019 года за отчетный период, закончившийся 31 марта 2019 года и по состоянию на 1 января 2019 года за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2018 года.

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

Таблица 56

	на 01.04.2019 %	на 01.01.2019 %
Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц), Н25 (максимум 20%)	0,08	0,43

Информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 апреля 2019 года за отчетный период, закончившийся 31 марта 2019 года и по состоянию на 1 января 2019 года за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2018 года. 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.

Таблица 57

Операции со связанными с кредитной организацией лицами в 1 квартале 2019 года и 2018 году

	Контролирующие стороны		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	1 кв 2019	2018	1 кв 2019	2018	1 кв 2019	2018
АКТИВЫ						27 773
Чистая осудная задолженность	-	-	-	-	-	-
остаток на начало отчетного периода						27 256
выдано за отчетный период					159 990	18 031 135
погашено за отчетный период					138 575	18 058 391
остаток на конец проверяемого периода	-	-	-	-	21 415	-
Резерв под обесценение на конец отчетного периода					(21 415)	-
Прочие активы					2 490	27 773
Резерв под обесценение на конец отчетного периода					(2 490)	(14 085)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	-	-	-	176	-
Прочие обязательства					176	-
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	-	19	13 174	47 199	59 831	316 908
Процентные доходы					69 610	257 712
Изменение резерва на возможные потери по ссудам					(8 792)	10 839
Изменение резерва на возможные потери по прочим потерям					1 218	-
Комиссионные доходы					2 736	51 941
Комиссионные расходы		19				
Операционные доходы					146	
Краткосрочные вознаграждения			13 174	47 199		
Операционные расходы					(5 087)	(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 трудовым договором 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 годового отчета.

04.02.2019 года в должность Председателя Правления вступил Николя Кристиан Мари Жозеф ДЕРУССО, 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.

Таблица 58

№ п/п	Виды вознаграждения управленческого персонала кредитной организации	за 1 кв 2019 года	за 2018 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	11 794	47 199
1.1	Премии	431	3 876
1.2	Выплаты в неденежной форме (аренда авто, оплата бензина/мойка и прочие доходы в натуральной форме)	3 642	12 543
2	Премия по долгосрочной системе премирования	1 380	0
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Среднесписочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	47	48
4.1.	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	7	6

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

Размер и масштаб деятельности Банка не предусматривает создание Комитета по вознаграждениям. В целях контроля системы оплаты труда функции, по подготовке решений Совета директоров по вопросам оплаты труда в течение 2018 года были возложены на: с 25.05.2017 г. – на члена Совета директоров г-на 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, позволяющими ему принимать решения по вопросам, связанным с системой оплаты труда.

Численность работников, принимающих риски по состоянию на 01.04.2019 г. составляет 3 человека, из них двое являются членами Правления Банка. Численность работников контролирующих риски составляет 5 человек.

Все выплаты в 1 квартале 2019 г. членам исполнительных органов (Правление) и иным работникам Банка принимающим риски приходились на выплаты фиксированной части оплаты труда. Объем фиксированной части оплаты труда работников Банка принимающих риски в 1 квартале 2019 г. составил - 3 509 тысяч рублей (в 1 квартале 2018 года составил – 2 772 тысячи рублей).

У Банка отсутствовали выплаты вознаграждений по окончании трудовой деятельности, выходных пособий и других выплат за 1 квартал 2019 года и 1 квартал 2018 года.

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 ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2019 года утверждена к выпуску 17 мая 2019 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» промежуточная 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 СМИ.

Председатель Правления

Николя Кристиан Мари Жозеф ДЕРУССО

Главный бухгалтер

Владимир Станиславович ФИЛИЧЕВ

17 мая 2019 г.

