MAZARS

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Общество с ограниченной ответственностью

«Банк ПСА Финанс РУС»

Содержание 1

Аудиторское заключение независимого аудитора 2

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года 8
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года 9
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года 10
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года 11

Пояснения к годовой финансовой отчетности

1. Основные виды деятельности 13
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность 13
3. Основы составления отчетности 15
4. Принципы учетной политики 20
5. Денежные средства и их эквиваленты 25
6. Средства в других банках 25
7. Кредиты и дебиторская задолженность 26
8. Прочие активы 29
9. Основные средства 30
10. Нематериальные активы 31
11. Средства других банков 31
12. Средства клиентов 32
13. Обязательства по финансовой аренде 32
14. Прочие обязательства 33
15. Процентные доходы и расходы 33
16. Комиссионные доходы и расходы 34
17. Прочие операционные доходы и расходы 34
18. Административные расходы 35
19. Налог на прибыль 35
20. Уставный капитал и нераспределенная прибыль 37
21. Будущие платежи и условные обязательства 38
22. Управление финансовыми рисками 39
23. Нефинансовые риски 47
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов 48
25. Операции со связанными сторонами 51
26. Управление капиталом 56
27. События после отчетной даты 57

MAZARS

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности ООО «Банк ПСА Финанс РУС» («Банк»), состоящей из

отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года,

отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2018 год,

отчета об изменениях в собственном капитале за 2018 год и

отчета о движении денежных средств за 2018 год,

а также пояснений к годовой финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики, за 2018 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ООО «Банк ПСА Финанс РУС» по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

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

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

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой

отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, и дебиторской задолженности

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью кредитов, предоставленных клиентам, и дебиторской задолженности, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующего резерва.

Резерв представляет собой наилучшую оценку руководства в отношении убытков, понесенных по кредитам, предоставленным клиентам, и дебиторской задолженности на отчетную дату.

Индивидуальные резервы рассчитываются на индивидуальной основе для всех кредитов, предоставленных клиентам, и дебиторской задолженности. По таким резервам требуется профессиональное суждение для того, чтобы определить, когда произошло событие обесценения, и затем оценить ожидаемые будущие потоки денежных средств.

Мы оценили основные методики, разработанные для расчета резерва в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты» (МСФО 9) на предмет их соответствия требованиям МСФО 9.

Мы получили понимание и оценили на разумность ключевые суждения, предпосылки и расчеты, сделанные руководством, для оценки их влияния на резерв в соответствии с МСФО 9.

Мы также проанализировали отражают ли раскрытия в финансовой отчетности надлежащим образом подверженность Банка кредитному риску по кредитам, предоставленным клиентам, и дебиторской задолженности (Примечания 7 и 22 в Пояснениях к годовой финансовой отчетности).

Ответственность руководства и Совета директоров Банка за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление прилагаемой годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Совет директоров Банка несет ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка принципа непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

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

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 "О банках и банковской деятельности" в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
  - значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, подразделение управления рисками Банка не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
  - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты

включали результаты наблюдения подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение
независимого аудитора К.В. Ифтодий

30 мая 2019 года

Общество с ограниченной ответственностью "Мазар Аудит" "Mazars Audit" ОГРН 1147746603124 ИНН 7707835399 * МОСКВА *

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Мазар Аудит» (ООО «Мазар Аудит»).
Основной государственный регистрационный номер: 1147746603124.
Место нахождения: 105064, г. Москва, Нижний Сусальный переулок, д. 5, стр. 19, этаж/комн. 2/12.
Аудитор является членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 11403052852.

Банк

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Банк ПСА Финанс РУС» (ООО «Банк ПСА Финанс РУС».
Основной государственный регистрационный номер: 1087711000024
Регистрационный номер Банка России 3481.
Место нахождения: 105120, г. Москва, 2-й Сыромятнический пер., д. 1.

ООО «Банк ПСА Финанс РУС»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31.12.2018	31.12.2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	85 017	167 152
Обязательные резервы на счетах в Банке России		597	679
Средства в других банках	6	100 033	-
Кредиты и дебиторская задолженность	7	4 096 878	4 427 164
Прочие активы	8	79 890	68 062
Текущий налоговый актив		80 533	117 188
Основные средства	9	18 990	19 733
Нематериальные активы	10	20 913	23 207
ИТОГО АКТИВОВ		**4 482 851**	**4 823 185**
Обязательства			
Средства других банков	11	-	201 347
Средства клиентов	12	51 143	62 491
Обязательство по финансовой аренде	13	11 989	10 628
Прочие обязательства	14	38 638	54 083
Отложенное налоговое обязательство	19	136 615	175 501
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		**238 385**	**504 050**
Собственные средства			
Уставный капитал	20	1 900 000	1 900 000
Добавочный капитал		1 334 599	1 334 599
Нераспределенная прибыль	20	1 009 867	1 084 536
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		**4 244 466**	**4 319 135**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		**4 482 851**	**4 823 185**
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	21	**828 756**	**315 691**

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Николя Кристиан Мари Жозеф Деруссе
Председатель Правления

15 мая 2019 года

В.С. Филичев
Главный бухгалтер

ООО «Банк ПСА Финанс РУС»
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2018	2017
Процентные доходы	15	346 710	424 204
Процентные расходы	15	(16 103)	(31 638)
Чистые процентные доходы		**330 607**	**392 566**
Изменение в оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки	7	42 815	(56 715)
Чистый процентные доходы после создания резервов под обесценение		**373 422**	**335 851**
Чистые убытки по операциям с иностранной валютой		(119)	(94)
Комиссионные доходы	16	272 936	296 573
Комиссионные расходы	16	(16 949)	(5 081)
Прочие операционные доходы	17	3 717	416
Прочие операционные расходы	17	(7 907)	(4 333)
Чистый операционный доход		**625 100**	**623 332**
Затраты на персонал	18	(161 041)	(140 141)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	18	(7 811)	(7 433)
Прочие административные расходы	18	(176 462)	(183 378)
Прибыль до налогообложения		**279 786**	**292 380**
Расходы по налогу на прибыль	19	(64 455)	(92 860)
Прибыль за период		**215 331**	**199 520**
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход		**215 331**	**199 520**

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Николя Кристиан Мари Жозеф Деруссо
Председатель Правления

15 мая 2019 года

В.С. Филичев
Главный бухгалтер

ООО «Банк ПСА Финанс РУС»
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 Декабря 2016 (скорректированные)		**1 900 000**	**1 334 599**	**1 435 016**	**4 669 615**
Дивиденды объявленные		-	-	(550 000)	**(550 000)**
Общий совокупный доход отчетного года		-	-	199 520	**199 520**
31 Декабря 2017		**1 900 000**	**1 334 599**	**1 084 536**	**4 319 135**
Дивиденды объявленные		-	-	(290 000)	**(290 000)**
Общий совокупный доход отчетного года		-	-	215 331	**215 331**
31 Декабря 2018		**1 900 000**	**1 334 599**	**1 009 867**	**4 244 466**

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Николя Кристиан Мари Жозеф Деруссе
Председатель Правления

15 мая 2019 года

В.С. Филичев
Главный бухгалтер

ООО «Банк ПСА Финанс РУС»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2018	2017
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		346 710	409 651
Проценты уплаченные		(16 103)	(30 128)
Расходы, полученные по операциям с иностранной валютой		-	(104)
Комиссии полученные		272 936	342 546
Комиссии уплаченные		(16 949)	(29 826)
Прочие полученные операционные доходы		3 718	82 216
Прочие уплаченные операционные расходы		(353 223)	(390 680)
Уплаченный налог на прибыль		(83 074)	(46 526)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**154 015**	**337 149**
Чистый (прирост)/снижение операционных активов			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		82	(121)
Кредиты и дебиторская задолженность		258 376	746 727
Прочие активы		540	(25 307)
Чистый прирост/(снижение) операционных обязательств			
Средства других банков		(200 000)	(450 000)
Средства клиентов		(10 882)	24 674
Прочие обязательства		1 066	7 507
Чистые денежные средства от операционной деятельности		**203 197**	**640 624**
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(2 179)	(9 540)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		6 847	2 270
Чистые денежные средства от / (использованные в) инвестиционной деятельности		**4 668**	**(7 270)**
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды		(290 000)	(550 000)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		**(290 000)**	**(550 000)**
Чистые (уменьшение) / прирост денежных средств и их эквивалентов		**(82 135)**	**83 359**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	**5**	**167 152**	**83 793**
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	**5**	**85 017**	**167 152**

В течение отчетного периода Банк провел ряд неденежных операций, которые не имели отражения в Отчете о движении денежных средств. Расшифровка этих операций представлена ниже:

	2018	2017
Приобретение автомобилей в лизинг (Примечание 9)	(9 442)	(11 121)
Обязательства по финансовой аренде	9 442	11 121
Итого	-	-

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Николя Кристиан Мари Жозеф Деруссо
Председатель Правления

15 мая 2019 года

В.С. Филичев
Главный бухгалтер

1. Основные виды деятельности

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

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации на основании следующих лицензий: - Лицензия № 3481, выданная Банком России 17.05.2012 года без ограничения срока действия.

По состоянию на 01 января 2018 года:

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

Фактический 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 января 2018 года Банк не обладал региональной сетью. Банк имеет одно внутреннее структурное подразделение – кредитно-кассовый офис в г. Самаре (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 48 человек (2017 год: 47 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.

На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года лицом, осуществляющим окончательный контроль над деятельностью Банка, является Пежо СА. Акции Пежо СА котируются на открытых торговых площадках, и определения конечного бенефициара – физического лица не представляется возможным. Структура участников представлена в примечании 20.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2018 году экономическая среда в Российской Федерации оставалась под существенным влиянием внешних факторов. Во-первых, это поведение мировых цен на нефть, которые продолжают оставаться на некомфортно низком для российской экономике уровне (55 и 67 долл. за баррель нефти марки BRENT на 1 января 2017 года и на 1 января 2018 года соответственно).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

В 2018 году 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 54 долл. за баррель нефти марки BRENT на 1 января 2018 года и на 1 января 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 выросла с 62,6702 до 73,9661, 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 полугодии 2018 г. (ставка понижалась): за период с 01 января 2018 года по 01 июля 2018 года снижение ключевой ставки составило 50 базисных пунктов, а во втором полугодии 2018 г. (ставка повышалась) за период с 01 июля 2018 года по 01 января 2019 года повышение ключевой ставки составило 50 базисных пунктов. Таким образом ключевая ставка за отчетный период осталась на прежнем уровне.

По данным Комитета автопроизводителей Ассоциации европейского бизнеса (АЕБ) в 2018 году произошло увеличение уровня продаж на 12,8 % или на 204 854 штуки проданных новых легковых автомобилей по сравнению с 2017 годом. За 2018 год было продано 1 800 591 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.

Тем не менее у рынка есть потенциал вернуться к умеренному росту. Стабилизации ситуации будет способствовать макроэкономический фактор и продолжающаяся правительственная поддержка покупателей новых автомобилей, как путем возмещения затрат на уплату первоначального взноса в размере 10 процентов стоимости автомобиля, так и путем поддержки обновления подержанных и очень старых автомобилей.

	Доля рынка , %			**Продано, штук**		
	2018 год	2017 год	Изменение " - " или "+"	2018 год	2017 год	Изменение " - " или "+"
PSA Peugeot Citroen	0,5	0,6	(0,1)	9 224	9 308	(0,9) %
Peugeot	0,3	0,3	0,0	5 514	4 931	11,8 %
Citroen	0,2	0,3	(0,1)	3 710	4 377	(15,2)%

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.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ОГРН 1147746503124
"Мазар Аудит"
"Mazars Audit"
ИНН 7707835399
МОСКВА

3. Основы составления отчетности

a) Общие положения

Применяемые стандарты. Банк составляет свою финансовую отчетность согласно Российским Стандартам Бухгалтерского Учета ("РСБУ"). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе данных аналитического учета Банка с корректировками, необходимыми для приведения ее во всех существенных аспектах в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности («МСФО»), которые включают в себя стандарты и трактовки, утвержденные Международным Советом по Стандартам Финансовой Отчетности, а также остающиеся в силе Международные Бухгалтерские Стандарты («МСБУ») и разъяснения Постоянного Комитета по Интерпретациям («ПКИ»), утвержденные Комитетом по Международным Стандартам. Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Данная финансовая отчетность представлена и округлена до тысяч российских рублей (далее «тыс. руб.»), если не указано иное. Российский рубль используется в качестве валюты отчетности, поскольку большинство операций Банка отражается, измеряется или финансируется в рублях и в связи с этим данная валюта является одновременно функциональной валютой и валютой отчетности. Операции в валютах, отличных от рубля, считаются операциями в иностранной валюте.

b) Применение оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает применение оценок, суждений и допущений, влияющих на используемые принципы учетной политики и данные об активах, обязательствах, доходах и расходах, отражаемые в отчетности. Оценки и связанные с ними допущения основаны на опыте прошлых лет, а также различных других факторах, учесть влияние которых было признано обоснованным в соответствующих обстоятельствах. Результаты их применения лежат в основе оценки балансовой стоимости активов и обязательств в случае, если оценить их, базируясь на других источниках не представляется возможным. Хотя эти оценки и основываются на лучшем знании Руководством Банка о происходящих в настоящий момент событиях, фактические результаты в конечном итоге могут отличаться от оценочных. Ниже представлена информация, касающаяся наиболее существенных оценок и допущений, сделанных Руководством:

Убытки от обесценения по ссудам клиентам

Банк производит мониторинг кредитов на постоянной основе на наличие признаков обесценения. Такие признаки включают в себя задержки погашения основной суммы долга или уплаты процентов, а также наличие негативной информации о финансовом положении заемщика. Займы юридическим лицам (автодилерам) оцениваются индивидуально и на портфельной основе. Займы физических лиц оцениваются на портфельной основе в зависимости от категории заемщика. Для кредитов физическим лицам Банк создал базу данных, содержащую кредитную историю по просроченным кредитам. Данная информация используется для определения средней дисконтированной ставки невыплат, которая служит основой для расчета резерва на возможные потери. Данная ставка рассчитывается с использованием метода расчета эффективной процентной ставки. При необходимости расчета обесценения его величина для существенных кредитов определяется на основе оценок Руководством Банка будущих денежных потоков по кредиту. Оценка основывается на знании заемщика и опыта работы с ним, а также его отраслью и местом осуществления экономической деятельности.

"Мазар Аудит"
"Mazars Audit"
ИНН 7707835399
* МОСКВА *

3 Основы составления отчетности (продолжение)

Величина убытка от обесценения по кредитам определяется как разница между балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (за вычетом будущих кредитных убытков, которые еще не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке по данному кредиту. Совокупный резерв, созданный в течение года, включается в отчет о совокупной прибыли за год.

Убытки от обесценения требований, отличных от кредитов

Банк производит ежеквартальный мониторинг дебиторской задолженности и прочих требований на наличие признаков обесценения. При определении необходимости отражения убытков от обесценения в отчете о совокупной прибыли Банк выносит суждение о наличии обстоятельств, свидетельствующих об измеримом уменьшении будущих денежных потоков по данному активу. Оценка основывается на знании и опыте Банка в определении величины и времени будущих денежных потоков.

Собственный капитал/обязательства

Взносы участников общества с ограниченной ответственностью зачастую классифицируются как обязательства. Руководство рассмотрело вопрос о классификации данных обязательств банка и сделало вывод, что взносы участников должны быть классифицированы, как собственный капитал. Это связано с небольшим количеством участников и характером их вкладов (долгосрочные инвестиции от материнской компании), это означает, что ни один участник не выйдет из капитала Банка без последующей его ликвидации. Таким образом, трактовка собственного капитала соответствует параграфу 16C IAS32.

Амортизация

Банк начисляет амортизацию на основе оценочных сроков использования объектов основных средств. Эта оценка базируется на знании Банком своих активов и направлений их использования. Оценка сроков полезного использования пересматривается на ежегодной основе.

Величина резервов под обесценение финансовых активов и прочих резервов в данной финансовой отчетности была рассчитана, исходя из существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях ведения бизнеса произойдут в Российской Федерации и как эти изменения могут в будущем повлиять на адекватность сформированных резервов под обесценение финансовых активов и прочих резервов.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

c) Стандарты и поправки к стандартам, применимы для Банка, начиная с 1 января 2018

Приведенные ниже стандарты и поправки к стандартам, применимы для Банка, начиная с 1 января 2018 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

- ***МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»*** (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 15 дополненный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями.

3 Основы составления отчетности (продолжение)

- Поправки к ***МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»*** (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты);
- Применение ***МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»*** (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения);
- **Ежегодные усовершенствования *МСФО, цикл 2014-2016 гг.*** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты);
- Разъяснение ***КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»*** (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты);
- Поправки к ***МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости»*** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

d) Новые стандарты, интерпретации и дополнения к ним. Применение новых и измененных стандартов

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Также, Банк применил досрочно МСФО (IFRS) 9 в своей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

e) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2018 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели, арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжат классифицировать аренду на финансовую и операционную.

"Мазар Аудит"
"Mazars Audit"
ИНН 7707835999 * МОСКВА *

3. Основы составления отчётности (продолжение)

Банк завершил первичную оценку возможного влияния применения МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность, но еще не завершил детальную оценку. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Банком заемных средств, действующую на 1 января 2019 года, от состава портфеля договоров аренды Банка на эту дату, актуальной оценки Банком того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от признания Банк решит применить.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком активов и обязательств по договорам операционной аренды офисного помещения. По состоянию на 31 декабря 2017 года будущие недисконтированные минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения составили 74 478 (31 декабря 2016: 18 770) (см. Примечание 20).

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. В отношении договоров финансовой аренды Банк не ожидает значительного влияния на финансовую отчетность.

Переход на новый стандарт

Как арендатор, Банк может применить стандарт, используя один из следующих способов:

- ретроспективный подход; или
- модифицированный ретроспективный подход с необязательными упрощениями практического характера.

Арендатор должен применять выбранный способ последовательно в отношении всех своих договоров аренды, по которым он является арендатором.

Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительной нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

При применении модифицированного ретроспективного подхода к договорам аренды, ранее классифицированным как договоры операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17, арендатор может выбрать для каждого договора аренды, применять при переходе или нет те или иные упрощения практического характера. Банк находится в процессе оценки возможного влияния использования упрощений практического характера.

МСФО (IFRS) 17 Договоры страхования (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 введен в действие на территории России с июня 2018 года. Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 Договоры страхования. Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ОГРН 1147746003124
"Мазар Аудит"
"Mazars Audit"
ИНН 7707835399
МОСКВА

3. Основы составления отчётности (продолжение)

Общая модель представляется в упрощенном виде при соблюдении определенных критериев путем оценки обязательств по оставшемуся страховому покрытию, используя подход распределения страховых премий. Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров. Прибыль от продажи страховых полисов отложена на будущие периоды в отдельном компоненте обязательств в 1-ый день и объединяется в группы страховых договоров; затем она отражается систематически в отчете о прибылях и убытках в течение периода, в котором страховщики предоставляют страховое покрытие, после выполнения корректировок вследствие изменений в допущениях касательно будущего страхового покрытия.

Стандарт применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости. Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 Продажа или взнос активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки разъясняют, что прибыль или убыток признаются в полном размере, если переданные в ассоциированную компанию или совместное предприятие активы представляют собой бизнес, согласно определению в МСФО (IFRS) 3 Объединение бизнеса. Прибыль или убыток от продажи или взноса активов, которые не представляют собой бизнес, признается только в границах не принадлежащей инвестору доли в ассоциированной компании или совместного предприятия. Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние его финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Неясность в отношении истолкования норм налогового законодательства может оказать влияние на учет организацией текущих или отложенных налоговых активов или обязательств. Разъяснение поясняет, как необходимо применять требования МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» к признанию и оценке в случае, когда существует неопределенность налоговых трактовок в отношении налога на прибыль. В таком случае организация должна признавать и оценивать свои текущие и отложенные налоговые активы или обязательства на основе налогооблагаемой прибыли (налогового убытка), налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот и ставок налога, определенных в соответствии с настоящим Разъяснением. Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние его финансовую отчетность.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

3. Основы составления отчётности (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Руководство Банка не ожидает, что применение этих поправок окажет существенное влияние на годовую финансовую отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

a) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов, депонируемых в Банке России) и средства в кредитных организациях со сроком до погашения в течение одного дня от даты размещения и не обремененные никакими договорными обязательствами.

b) Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные на счетах в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

c) Кредиты и дебиторская задолженность

Займы, выданные Банком физическим и юридическим лицам под залог новых и подержанных автомобилей, соответствуют определению финансовых активов, в отношении которых следует признавать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, поскольку они содержат договорное право Банка на получение денежных средств от другой организации или лица.

Данные финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, так как удовлетворяют требуемым условиям для оценки финансового актива по амортизированной стоимости согласно пункту 4.1.2 МСФО (IFRS) 9:

a) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков – выдача займов под залог автомобилей является основным видом деятельности банка, что предусматривает банком удержание таких активов для получения ожидаемых денежных потоков

и

b) договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Договоры займа, включая факторинг, предусматривают регулярные денежные потоки от заемщиков, которые включают как погашение основной суммы займа, так и процентов.

К данным финансовым активам применимы требования пункта 5.2.2 МСФО (IFRS) 9, касающиеся обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Согласно определению, представленному в Стандарте, ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента.

При этом недополучение денежных средств представляет собой разницу между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Денежные потоки, причитающиеся организации – денежные потоки, предусмотренные положениями кредитных договоров. Обычно определяют размер ежемесячных платежей, размер погашения основной суммы займа, размер выплат по процентной ставке, процентную ставку, сроки платежей.

Денежные потоки, которые организация ожидает получить – денежные потоки, которые организация фактически ожидает получить с учетом факторов, указывающих на вероятность того, что часть кредита или весь кредит могут быть не погашены заемщиком. Такие денежные потоки приводятся/дисконтируются с использованием эффективной ставки процента.

Расчет ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) различается для финансовых инструментов, кредитный риск по которым значительно не менялся и для финансовых инструментов, кредитный риск по которым был значительно изменен по сравнению с первоначальной оценкой:

- в случае финансовых инструментов, по которым кредитный риск значительно не изменился с даты первоначального признания, расчет ожидаемых кредитных убытков выполняется на протяжении ближайших 12 месяцев;
- в случае финансовых инструментов, по которым кредитный риск был значительно изменен по сравнению с первоначальной оценкой, оценка ожидаемых кредитных убытков осуществляется на протяжении срока инструмента.

d) Основные средства

Все имущество, здания и оборудование учитываются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения за вычетом амортизации. Стоимость приобретения включает в себя все затраты, которые могут быть напрямую отнесены к приобретению данных основных средств. Последующие расходы включены в балансовую стоимость основных средств или учитываются как отдельные активы, если существует уверенность в том, что в будущем Банк сможет воспользоваться экономическими выгодами от владения этими основными средствами, и их стоимость можно достоверно оценить. Все расходы, связанные с ремонтом и техническим обслуживанием основных средств, отражаются в составе прочих операционных расходов.

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

	Годы
Компьютеры и оргтехника	3
Мебель, инвентарь и прочее оборудование	10

Остаточная (ликвидационная) стоимость основных средств анализируется и, при необходимости, корректируется на каждую отчетную дату. Активы, по которым начисляется амортизация, анализируются на предмет обесценения каждый раз, когда произошедшие события или новые обстоятельства указывают на то, что текущая балансовая стоимость возможно не будет возмещена. В случае, если текущая балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, сумма превышения немедленно списывается. Возмещаемая стоимость учитывается как большее из разницы справедливой стоимости основных средств и затрат на их продажу и стоимости при использовании.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Прибыль или убыток от продажи определяется как результат сравнения выручки от реализации основных средств и их балансовой стоимостью. Разница признается в соответствующем отчетном периоде и отражается в составе прочих операционных расходов.

e) Нематериальные активы

Нематериальными активами Банка являются компьютерное программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум в конце каждого отчетного года.

f) Аренда

(i) Определение наличия в соглашении признаков аренды

На дату начала отношений по соглашению Банк определяет, является ли данное соглашение в целом арендой или содержит ли элемент аренды. Это имеет место, если выполнение данного соглашения зависит от использования конкретного актива, и это соглашение передает право использования этого актива.
На дату начала отношений или повторной оценки соглашения Банк делит все платежи и вознаграждения по нему на те, которые относятся к аренде и те, которые имеют отношение к другим элементам соглашения, пропорционально их справедливой стоимости. Если, в случае финансовой аренды, Банк заключает, что достоверное разделение платежей является практически неосуществимым, то актив и обязательство признаются в сумме, равной справедливой стоимости предусмотренного договором актива. Впоследствии признанное обязательство уменьшается по мере осуществления платежей, и признается вмененный финансовый расход, который рассчитывается исходя из применяемой Банком ставки привлечения заемных средств.

(ii) Арендованные активы

Если Банк удерживает активы на основании договоров аренды, в соответствии с которыми Банк принимает на себя практически все риски и выгоды, связанные с владением, в отношении данных активов, то такие договоры классифицируются как договоры финансовой аренды. При первоначальном признании арендованный актив оценивается в сумме, равной наименьшей из его справедливой стоимости и приведенной (дисконтированной) стоимости минимальных арендных платежей. Впоследствии этот актив учитывается в соответствии с учетной политикой, применимой к данному активу.
Прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда, и соответствующие арендованные активы не признаются в отчете о финансовом положении Банка.

(iii) Арендные платежи

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период линейным методом на протяжении срока аренды. Сумма полученных стимулов признается как составная часть общих расходов по аренде на протяжении срока аренды.

Минимальные арендные платежи по договорам финансовой аренды распределяются между финансовым расходом и уменьшением непогашенного обязательства. Финансовые расходы подлежат распределению по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы периодическая ставка процента по непогашенному остатку обязательства оставалась постоянной.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

g) Средства кредитных организаций и клиентов

Средства кредитных организаций и клиентов первоначально отражаются в учете в соответствии с принципами признания финансовых инструментов по МСФО 9 (пересмотренный). Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

h) Резервы по обесценению финансовых активов

Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (пункт 5.5.1) предусматривает обязательное признание оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, к которым применимы требования Стандарта, касающиеся обесценения.

Согласно Определениям в МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» под финансовым активом понимается актив, представляющий собой:

a) денежные средства;
b) долевой инструмент другой организации;
c) предусмотренное договором право:
   i) получения денежных средств или иного финансового актива от другой организации; или
   ii) обмена финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой организацией на условиях, потенциально выгодных для организации.
d) договор, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены собственными долевыми инструментами организации и который является:
   iii) непроизводным инструментом, по которому организация обязана или может стать обязанной получить переменное количество своих собственных долевых инструментов; или
   iv) производным инструментом, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены иным способом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или другого финансового актива на фиксированное количество собственных долевых инструментов организации.

Согласно требованиям пункта 5.2.2 МСФО (IFRS) 9 Организация должна применять требования относительно обесценения, изложенные в Разделе 5.5 Стандарта, к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Согласно требованиям пункта 5.5.17 МСФО (IFRS) 9 организация должна оценивать ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

a) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
b) временную стоимость денег; и
c) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

i) Пенсионные и прочие социальные обязательства

Банк не имеет никаких других схем пенсионного обеспечения помимо государственной пенсионной системы, действующей в Российской Федерации. Данная система предусматривает текущие взносы работодателя, рассчитываемые в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда сотрудников. Указанные расходы отражаются в периоде начисления заработной платы. Банк не осуществляет выплаты уволившимся сотрудникам и не имеет каких-либо иных значительных компенсационных схем, требующих отражения в расходах.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

j) Уставный капитал

В соответствии с российским законодательством, участники общества с ограниченной ответственностью могут выйти из компании в любой момент. В таких случаях компания будет обязана выплатить выходящему участнику его долю из чистых активов компании, рассчитанную на основе РСБУ в год выхода, в денежном выражении или, по согласию участников, в виде иных активов. Платеж должен быть осуществлен не позже шести месяцев после окончания года выхода их состава участников.

Взносы участников в капитал и в дополнительный капитал признаются по стоимости на дату внесения. Взносы в форме, отличной от денежных средств, признаются по справедливой стоимости в день поступления.

k) Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

l) Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисление процентного дохода продолжается по потенциально обесцененным кредитам, включая те из них, которые демонстрируют потенциальное или фактическое обесценение. Признаками обесценения кредита являются объективные факторы, в частности, наличие просроченной задолженности по уплате процентов и выплате основного долга. Признаками обесценения кредита являются объективные факторы, в частности, наличие просроченной задолженности по уплате процентов и выплате основного долга. Подобное обесценение затем признается в полной мере через создание резерва под обесценение соответствующих активов и включается в состав сумм, отраженных в соответствующих примечаниях. Комиссионные и прочие доходы отражаются в отчетности по мере завершения соответствующих операций. Непроцентные расходы учитываются в момент их понесения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Переоценка статей в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на дату операции. Выраженные в иностранных валютах денежные активы и обязательства пересчитываются в российские рубли по официальным обменным курсам, установленным Банком России на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете остатков в иностранной валюте, отражаются в отчете о совокупной прибыли по статье «Чистые доходы от переоценки статей в иностранной валюте». Реализованная разница между договорными обменными курсами сделок и официальным курсом Банка России на дату совершения сделок с иностранной валютой включается в состав доходов за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

Официальный курс Банка России, используемый для учета остатков по балансовым счетам в иностранной валюте, составлял:

	на 31.12.2018	**на 31.12.2017**
Руб./доллар США	69,4706	57,6002
Руб./евро	79,4605	68,8668

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2018	**31.12.2017**
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	76 990	153 071
Корреспондентские счета в других банках	8 027	14 081
	85 017	**167 152**

На 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года банки-контрагенты, в которых Банк имел НОСТРО счета, имели рейтинг от BB+ до BBB - на основании рейтинга Standard and Poor's и Fitch.

На 31 декабря 2018 совокупные остатки по счетам Ностро с крупнейшим банком-контрагентом составил 7 415 или 92.4 % от общей суммы остатков по Ностро счетам (2017: 13 483 или 95.8%).

Географический, валютный и анализ по срокам погашения денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 22.

6. Средства в других банках

На 31 декабря 2018 года средства в других банках представлены одним депозитом, размещенным в банке-резиденте, под 6% на срок до 09.01.2019.

Банки-контрагенты, в которых Банк размещал депозиты в 2018 году, имели рейтинг BBB + до BBB - на основании рейтинга Standard and Poor's и Fitch.

На 31 декабря 2017 года Банк не размещал депозиты в Банках-контрагентах.

Географический, валютный и анализ по срокам погашения средств в других банков представлен в Примечании 22.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

Раскрытия сравнительных данных по кредитам были изменены по сравнению с отчетностью 2017 года для соответствия и сопоставления данным текущего года

	31.12.2018	31.12.2017
Кредиты, выданные юридическим лицам, в т.ч.	2 797 231	2 299 980
дебиторская задолженность и факторинг	*2 322 410*	*1 842 674*
Кредиты, выданные физическим лицам	1 486 716	2 406 312
Итого кредиты и дебиторская задолженность	**4 283 947**	**4 706 292**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(187 069)	(279 128)
Итого кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**4 096 878**	**4 427 164**

По состоянию на 31 декабря 2018 года дебиторская задолженность и факторинг включает в себя комиссии по факторингу в сумме 25 246 (31 декабря 2017: 0). Расчеты по факторинговым операциям в 2017 году классифицированы в прочие финансовые активы (Примечание 8).

Изменение в оценочных резервах под ожидаемые убытки по кредитам, выданные физическим и юридическим лицам, на 31 декабря 2018 года представлено ниже:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 года	**112 932**	**3 758**	**162 438**	**279 128**
Восстановление	(40 406)	(1 227)	(1 182)	(42 815)
Списанные кредиты за счет резерва	-	-	(49 244)	(49 244)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	**72 526**	**2 531**	**112 012**	**187 069**

Изменение в оценочных резервах под ожидаемые убытки по кредитам, выданные физическим и юридическим лицам, на 31 декабря 2017 года представлено ниже:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2016 года	**37 789**	**32 273**	**685 579**	**755 641**
Начисление /(Восстановление)	**75 143**	**(28 515)**	**10 087**	**56 715**
Списанные кредиты за счет резерва	**-**	**-**	**(533 228)**	**(533 228)**
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 года	**112 932**	**3 758**	**162 438**	**279 128**

7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Изменение в оценочных резервах под ожидаемые убытки по кредитам, выданные юридическим лицам, на 31 декабря 2018 года представлено ниже:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесценен-ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен-ные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 года	**44 101**	**-**	**5 800**	**49 901**
Начисление / (восстановление)	8 805	1 306	(435)	9 676
Списанные кредиты за счет резерва	-	-	(4 467)	(4 467)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	**52 906**	**1 306**	**898**	**55 110**

Изменение в оценочных резервах под ожидаемые убытки по кредитам, выданные юридическим лицам, на 31 декабря 2017 года представлено ниже:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесценен-ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен-ные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2016 года	**37 789**	**5 739**	**10 841**	**54 369**
Начисление / (восстановление)	6 312	(5 739)	(1 612)	(1 039)
Списанные кредиты за счет резерва	-	-	(3 429)	(3 429)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 года	**44 101**	**-**	**5 800**	**49 901**

7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Изменение в оценочных резервах под ожидаемые убытки по кредитам, выданные физическим лицам, на 31 декабря 2018 года представлено ниже:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесценен-ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен-ные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 года	**68 831**	**3 758**	**156 638**	**229 227**
Восстановление	(49 211)	(2 533)	(747)	(52 491)
Списанные кредиты за счет резерва	-	-	(44 777)	(44 777)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	**19 620**	**1 225**	**111 114**	**131 959**

Изменение в оценочных резервах под ожидаемые убытки по кредитам, выданные физическим лицам, на 31 декабря 2017 года представлено ниже:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесценен-ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен-ные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2016 года	**-**	**26 534**	**674 738**	**701 272**
Начисление / (восстановление)	68 831	(22 776)	11 699	57 754
Списанные кредиты за счет резерва	-	-	(529 799)	(529 799)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 года	**68 831**	**3 758**	**156 638**	**229 227**

Банк предоставляет кредиты юридическим лицам – автодилерам Пежо и Ситроен и на покупку автомобилей и запасных частей и физическим лицам на покупку автомобилей. Других целей по предоставлению кредитов нет.

Все кредиты физическим лицам оцениваются на портфельной основе.

На 31 декабря 2018 года общая оценочная сумма заложенного имущества под выданные кредиты составила 6 005 724 (2017: 8 003 772).

В 2018 года Банку было передано нереализованное имущество должников в счет погашения долга в количестве 18 автомобилей (2017: 19 автомобилей).

На 31 декабря 2018 года величина начисленного процентного дохода по кредитам составила 264 492 (2017: 111 592).

"Мазар Аудит"
"Mazars Audit"
ИНН 7707635999
МОСКВА

7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

На 31 декабря 2018 года в составе текущих кредитов не просроченных (не обесцененных), условия по которым были пересмотрены, и которые в противном случае считались бы просроченными, - не было. (2017: не было).

Географический, валютный, процентный и анализ по срокам погашения кредитов и дебиторской задолженности представлен в Примечании 22.

8. Прочие активы

	31.12.2018	31.12.2017
Прочие финансовые активы		
Расчеты по факторинговым операциям	-	27 256
Расчеты со страховыми компаниями	-	1 288
Итого прочие финансовые активы	**-**	**28 544**
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выплаченные	26 565	14 036
Расчеты по информационным услугам, лицензиям, программному сопровождению	19 977	2 859
Госпошлина	14 910	12 676
Налоги, кроме налога на прибыль	13 335	3 581
Изъятые автомобили	6 365	7 780
Прочее	1 478	1 388
Итого прочие нефинансовые активы, до вычета резерва под обесценение	**82 630**	**42 320**
Резервы под обесценение прочих активов	(2 740)	(2 802)
Итого прочие нефинансовые активы, за вычетом резерва под обесценение	**79 890**	**39 518**
Итого прочие активы	**79 890**	**68 062**

По состоянию на 31 декабря 2018 года, факторинговые операции были перенесены в статью Кредиты и дебиторская задолженность. Сравнительные данные не были изменены.

Сравнительные данные по Прочим нефинансовым активам были изменены для соответствия и сопоставления с данными текущего периода.

Восстановления и отчисления в резервы под обесценение прочих активов отражено в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в строке Прочие операционные доходы и расходы (Примечание 17).

Географический, валютный и анализ по срокам погашения прочих активов представлен в Примечании 22.

9. Основные средства

	Неотделимые улучшения в арендованное имущество	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Автомобили в лизинге	Итого
31 декабря 2016	**42 054**	**10 129**	**6 993**	**-**	**59 176**
Приобретение	1 758	2 890	1 556	11 121	**17 325**
Выбытие	42 054	3 531	693	-	**46 278**
31 декабря 2017	**1 758**	**9 488**	**7 856**	**11 121**	**30 223**
Приобретение	-	180	1 468	9 442	**11 090**
Выбытие	-	1 468	-	5 379	**6 847**
31 декабря 2018	**1 758**	**8 200**	**9 324**	**15 184**	**34 466**
Амортизация					
31 декабря 2016	**27 926**	**10 129**	**6 993**	**-**	**45 048**
Начислено за год	1 781	825	1 447	593	**4 646**
Списано при выбытии	28 135	7 378	3 691	-	**39 204**
31 декабря 2017	**1572**	**3 576**	**4 749**	**593**	**10 490**
Начислено за год	40	507	1 820	**2 619**	**4 986**
31 декабря 2018	**1 612**	**4 083**	**6 569**	**3 212**	**15 476**
Остаточная стоимость					
31 декабря 2016	**14 128**	**-**	**-**	**-**	**14 128**
31 Декабря 2017	**186**	**5 912**	**3 107**	**10 528**	**19 733**
31 Декабря 2018	**146**	**4 117**	**2 755**	**11 972**	**18 990**

На 31 декабря 2018 года основные средства были застрахованы на сумму 407 561 (2017: 2 446 560).

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "Мазар Аудит" "Mazars Audit" ИНН 7707825999 * МОСКВА *

10. Нематериальные активы

	Програмное обеспечение и лицензии
Первоначальная стоимость	
31 декабря 2016	**23 782**
Приобретение	3 336
Выбытие	-
31 декабря 2017	**27 118**
Приобретение	531
Выбытие	-
31 декабря 2018	**27 649**
Амортизация	
31 декабря 2016	**1 126**
Начислено за год	2 785
Списано при выбытии	-
31 декабря 2017	**3 911**
Начислено за год	2 825
Списано при выбытии	-
31 декабря 2018	**6 736**
Остаточная стоимость	
31 декабря 2016	**22 656**
31 декабря 2017	**23 207**
31 декабря 2018	**20 913**

11. Средства других банков

По состоянию на 31 декабря 2018 задолженность перед другими банками отсутствует (2017: 201 347 тысяч рублей - 100% задолженности - принадлежит банкам-резидентам Российской Федерации, из них 100% составляет задолженность перед ПАО Росбанк).

В течение 2018 и 2017 годов средства от других банков по нерыночным ставкам не привлекались.

Процентный и анализ по срокам погашения средств других банков представлен в Примечании 22.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
"Мазар Аудит"
"Mazars Audit"
ИНН 7707835993
МОСКВА

12. Средства клиентов

	31.12.2018	31.12.2017
Срочные депозиты юридических лиц	41 921	32 264
Расчетные счета юридических лиц	9 222	30 227
Прочее	-	-
	51 143	**62 491**

Расчетные счета, открытые в банке, принадлежат юридическим лицам – автодилерам. В остатках на клиентских счетах существенная концентрация отсутствует. Срочные депозиты юридических лиц представлены гарантийными депозитами, размещенными автодилерами в качестве обеспечения по кредитам.

Процентный и анализ по срокам погашения средств клиентов представлен в Примечании 22.

13. Обязательства по финансовой аренде

	31.12. 2018	31.12.2017
Минимальные платежи по лизингу		
Не позже одного года	6 293	4 603
От 1 до 5 лет	7 935	8 275
	14 228	12 878
Будущие финансовые расходы	(2 239)	(2 250)
Дисконтированная стоимость обязательств по финансовой аренде	**11 989**	**10 628**
Срок погашения:		
Не позже одного года	4 964	3 383
От 1 до 5 лет	7 025	7 245
Дисконтированная стоимость обязательств по финансовой аренде	**11 989**	**10 628**

Процентный и анализ по срокам погашения обязательств по финансовой аренде представлен в Примечании 22.

14. Прочие обязательства

	31.12.2018	31.12.2017
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с банком-партнером по услугам сопровождения кредитов физических лиц	6 312	8 105
Расчеты по юридическим услугам	2 794	-
Расчеты по информационным услугам	2 891	2 901
Итого Прочие финансовые обязательства	**11 997**	**11 006**
Прочие нефинансовые обязательства		
НДС начисленный	15 776	18 929
Расчеты с сотрудниками	8 255	8 677
Резервы, начисленные по судебным рискам	794	3 839
Прочие обязательства	1 816	11 632
Итого Прочие нефинансовые обязательства	**26 641**	**43 077**
Итого Прочие обязательства	**38 638**	**54 083**

Уменьшение объемов прочих финансовых обязательств связано с сокращением величины кредитного портфеля и уменьшением затрат на его обслуживание, а также на соответствующую инвестиционную (проектную) деятельность.

Анализ по срокам погашения прочих обязательств представлен в Примечании 22.

15. Процентные доходы и расходы

	2018	2017
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	335 831	416 273
Средства в других банках	10 879	7 931
Итого процентных доходов	**346 710**	**424 204**
Процентные расходы		
Средства других банков	(12 540)	(28 917)
Средства клиентов	(2 300)	(2 426)
Финансовая аренда (лизинг)	(1 263)	(295)
Итого процентных расходов	**(16 103)**	**(31 638)**
Чистый процентный доход	**330 607**	**392 566**

16. Комиссионные доходы и расходы

	2018	2017
Комиссионные доходы		
Комиссии полученные:		
- комиссии от факторинговых операций	244 767	251 439
- комиссии от страховых компаний	28 169	45 134
Итого комиссионных доходов	**272 936**	**296 573**
Комиссионные расходы		
Вознаграждения дилерам	(15 303)	(2 702)
Комиссии банкам	(168)	(592)
Прочее	(1 478)	(1 787)
Итого комиссионных расходов	**(16 949)**	**(5 081)**
Чистый комиссионный доход	**255 987**	**291 492**

Сравнительные данные по Комиссионным расходам были изменены для соответствия и сопоставления с данными текущего периода.

17. Прочие операционные доходы и расходы

Прочие операционные доходы	**2018**	**2017**
Восстановление резервов под обесценение прочих активов	3 629	416
Доходы, полученные за проведенную оценку автомобиля	51	-
Комиссии за исполнение платежей	22	-
Доходы от маркетинговых услуг	15	-
Итого прочих операционных доходов	**3 717**	**416**
Прочие операционные расходы		
Убытки от реализации залогового имущества	(4 013)	(58)
Отчисления в резервы под обесценение прочих активов	(3 567)	(4 253)
Прочие расходы	(327)	(22)
Итого прочих операционных расходов	**(7 907)**	**(4 333)**

Восстановления и отчисления в резервы под обесценение прочих активов представляют собой корректировку стоимости изъятых автомобилей в соответствии с их рыночной оценкой.

Общество с ограниченной ответственностью "Мазар Аудит" "Mazars Audit" ОГРН 1137746029124 ИНН 7707835399 * МОСКВА *

18. Административные расходы

	2018	2017
Расходы на содержание персонала	(161 041)	(140 141)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 9 и 10)	(7 811)	(7 433)
Профессиональные услуги	(45 855)	(26 336)
Аренда	(37 161)	(34 667)
Реклама и маркетинг	(23 248)	(29 671)
Аудиторские и консультационные услуги	(19 872)	(8 618)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(16 136)	(22 658)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(13 664)	(25 091)
Офисные расходы	(9 280)	(11 960)
Командировочные расходы	(3 456)	(2 411)
Транспортные расходы	(2 121)	(4 450)
Почтовые услуги	(1 444)	(6 872)
Прочее	(4 225)	(10 644)
Прочие административные расходы	**(176 462)**	**(183 378)**
Итого административных расходов	**(345 314)**	**(330 952)**

Расходы на содержание персонала включают взносы в социальные фонды в размере 39 549 (2017: 37 392).

Сравнительные данные по Прочим административным расходам были изменены для соответствия и сопоставления с данными текущего периода.

19. Налог на прибыль

	2018	2017
Расходы по текущему налогу на прибыль	(103 340)	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	38 885	(92 860)
Расходы по налогу за прибыль за год	**(64 455)**	**(92 860)**

В 2018 году доходы банка облагались по ставке 20% (2017: 20%).

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
"Мазар Аудит"
"Mazars Audit"
ИНН 7707835399
МОСКВА

19. Налог на прибыль (продолжение)

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

	2018	2017
МСФО прибыль до налогообложения	**279 786**	**292 379**
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	(55 957)	(58 476)
Величина налога, исчисленная по доходам / (расходам), не участвующим в расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль	(8 498)	(34 384)
Расходы по налогу на прибыль	**(64 455)**	**(92 860)**

Различия между МСФО и законодательством Российской Федерации по налогам и сборам обуславливают возникновение временных разниц между балансовой стоимостью отдельных активов и обязательств, отражаемой в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей налогообложения. Отложенный налог на прибыль рассчитан по всем временным разницам с использованием балансового метода и официальной ставки налога на прибыль 20% (2017: 20%).

На 31 декабря 2018 года отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие элементы:

	31 декабря 2017	Признано через ОПУ	Признано через прочий совокупный доход	31 декабря 2018
Влияние вычитаемых временных разниц				
Начисленные активы / (обязательства)	1 036	(9 161)	-	(8 125)
Резервы под обесценение финансовых активов	(142 423)	48 254	-	(94 169)
Корректировка сравнительных данных в связи с первым применением МСФО9	(32 011)	-	-	(32 011)
Прочие временные разницы	(2 103)	(207)	-	(2 310)
Чистые отложенные налоговые активы / (обязательства)	**(175 501)**	**38 886**	**-**	**(136 615)**

19. Налог на прибыль (продолжение)

На 31 декабря 2017 года отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие элементы:

	31 декабря 2016	Признано через ОПУ	Признано через прочий совокупный доход	31 декабря 2017
Влияние вычитаемых временных разниц				
Начисленные активы / (обязательства)	45 134	(44 098)	-	1 036
Резервы под обесценение финансовых активов	(97 338)	(45 085)	-	(142 423)
Корректировка сравнительных данных в связи с первым применением МСФО9	(32 011)	-	-	(32 011)
Прочие временные разницы	1 574	(3 677)	-	(2 103)
Чистые отложенные налоговые активы / (обязательства)	**(82 641)**	**(92 860)**	**-**	**(175 501)**

20. Уставный капитал и нераспределенная прибыль

Распределение капитала по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года было следующим:

Участник	31 декабря 2018 (%)	31 декабря 2017 (%)
Banque PSA Finance	65,0	65,0
PSA Financial Holding B.V.	35,0	35,0
Итого	**100,0**	**100,0**

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Banque PSA Finance являлся материнской компанией Банка.

На 31 декабря 2018 года утвержденный и полностью оплаченный капитал составлял 1 900 000 (2017: 1 900 000).

Все взносы участников были внесены в денежной форме. В соответствии с требованиями РСБУ взносы участников признаются по строке прочих операционных доходов в составе отчета о совокупной прибыли.

На 31 декабря 2018 года добавочный капитал банка составлял 1 334 599 (2017: 1 334 599).

В соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации, регулирующими банковскую деятельность, Банк должен использовать финансовую отчетность, составленную в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета ("РСБУ"), в качестве основы для расчета прибыли отчетного года, подлежащей распределению.

По состоянию на 31 декабря 2018 года нераспределенная прибыль Банка, полученная в соответствии с РСБУ составила 1 212 457 (2017: 1 184 193).

Общество с ограниченной ответственностью "Мазар Аудит" "Mazars Audit" ИНН 7707835399 * Москва *

21. Будущие платежи и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в отношении Банка могут выдвигаться судебные иски и жалобы. Руководство считает, что конечные убытки, которые могут возникнуть в результате соответствующих судебных разбирательств, не будут иметь существенное влияние на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием зачастую изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны регулирующих органов, в полномочия которых входит наложение штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства могут создать налоговые риски в Российской Федерации. По мнению Руководства, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из интерпретации Руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, на протяжении соответствующих периодов времени:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Сроком менее 1 года	35 110	33 101
Сроком от 1 года до 5 лет	8 777	41 377
	43 887	**74 478**

Обязательства по капитальным вложениям

На 31 декабря 2018 года у банка не было обязательств по капитальным вложениям, которые необходимо было бы раскрыть в финансовой отчетности (2017: не было).

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления ресурсов клиентам Банка по мере их необходимости. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако, вероятная величина убытков на самом деле ниже, так как подобные обязательства, как правило, обусловлены соблюдением клиентами определенных условий, описанных в кредитном договоре.

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	2018	2017
Кредитные линии автодилерам	828 756	315 691
Итого обязательств кредитного характера	**828 756**	**315 691**

22. Управление финансовыми рисками

Банк осуществляет управление следующими видами рисков: финансовыми (включая кредитный риск, риск изменения процентных ставок, колебания обменных курсов и ликвидности), операционным, правовым и риском нанесения ущерба репутации. Основной подход к управлению финансовыми рисками заключается в том, что Банк устанавливает лимиты по той или иной группе риска. Затем, через систему внутреннего контроля Руководство убеждается в том, что поставленные цели и процедуры доведены до сведения персонала и соответствующим образом реализованы, а также обеспечивает контроль за соблюдением установленных лимитов и – в случае отклонений – соответственно их корректирует. Управление операционным и правовым рисками заключается в обеспечении должного применения внутренней политики и процедур с целью уменьшения операционного и правового риска, а также риска нанесения ущерба репутации.

Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка в установленный срок.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность понесения убытков из-за неспособности контрагента по данному финансовому инструменту выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных на балансе.

Для определения размера расчетного резерва по корпоративным кредитам, а также для целей составления отчетности, Банк рассчитывает кредитный риск, используя рейтинговую систему. Банк оценивает вероятность невыполнения обязательств контрагентом, используя собственные методы оценки, подходящие к той или иной категории контрагента. Эти методы были разработаны Банком самостоятельно и совмещают в себе статистический анализ с профессиональным суждением, правильность которых подтверждается по мере возможности путем сравнения с имеющимися в наличии внешними данными. Система внутренних рейтингов комбинируется с информацией о наличии и длительности просрочки, а также других негативных факторах.

По результатам интегральной оценки, на основе вышеуказанной информации, ссудная задолженность корпоративных клиентов классифицируется в одну из четырех категорий.

1 стадия	Нет признаков значительного изменения кредитного риска
2 стадия	Присутствуют признаки значительного увеличения кредитного риска, включая модификацию кредита без прекращения признания
3 стадия	По задолженности зафиксирован дефолт
4 стадия	Кредит признан безнадежным и подлежит списанию за счет резерва

Аналогичные категории применяется и для розничного портфеля, однако пороговые значения соответствующих критериев (определение существенного изменения кредитного риска и дефолта) и точный состав факторов отличаются. В частности, не применяется система рейтингов, но добавляются другие факторы, специфичные для заемщиков-физических лиц.

Информация о качестве кредитного портфеля на отчетную дату представлена в Примечании 6.

Подходы, используемые Банком для управления кредитными рисками, изложены в Кредитной политике Банка, которая регулярно пересматривается и утверждается Правлением. Кредитная политика включает в себя следующее:

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Процедуры по рассмотрению и одобрению заявок на предоставление кредита;
- Методология оценки кредитоспособности заемщика;
- Методология оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования по оформлению кредитной документации и;
- Процедуры по текущему мониторингу кредитов и условных обязательств.

В процессе управления кредитным риском банка принимают участие следующие органы:

- Правление банка;
- Кредитный комитет;
- Отделы управления рисками и финансами.

Банк управляет кредитным риском с помощью следующих процедур:

- Адекватное распределение обязанностей, полномочий и ответственности между различными структурными подразделениями Банка, исполнительными органами и должностными лицами в части оценки и контроля за риском, проведения операций, связанных с риском и поддержания различных параметров портфелей на требуемом уровне;
- Эффективная координация действий между структурными подразделениями Банка и соответствующими исполнительными органами, особенно в кризисных ситуациях;
- Качественная оценка рисков в процессе установления лимитов, совершения операций и отслеживания уровня рисков;
- Достаточное структурирование транзакций (параметры операции, обеспечение и страхование);
- Регулярная оценка уровня рисков;
- Предоставление кредитов только после тщательной проверки кредитоспособности заемщика и представленных документов, регулярный мониторинг кредитоспособности заемщиков;
- Установление лимитов на портфель в целом, а также дополнительных лимитов по географическому признаку и определенным отраслям экономики, лимитов по отдельным контрагентам (группам связанных заемщиков), включающих качественные и количественные параметры кредитов и финансовых инструментов, связанных с кредитным риском.

Банком регулярно проводится мониторинг способности существующих и потенциальных заемщиков осуществлять выплаты основного долга и процентов по кредиту; в случае необходимости меняются и лимиты кредитования. Этот анализ основывается на финансовой отчетности Заемщика за последний отчетный период, предоставленной самим Заемщиком, либо полученной Банком из других источников. Величина кредитного риска также регулируется путем принятия различного рода активов, а также поручительств юридических и физических лиц в качестве обеспечения по кредитам.

Для анализа долговых ценных бумаг и других активов Банк применяет те же методы, что и для анализа обычных заемщиков, хотя необходимая финансовая информация от некоторых эмитентов не всегда бывает доступна.

Никакие изменения, кроме указанных выше, связанные с внедрением МСФО 9, начиная с 1 января 2016, в цели, политики и процессы управления кредитным риском в 2017 году не вносились.

Максимальная величина кредитного риска обычно представлена балансовой стоимостью финансовых активов и условных обязательств. Возможный эффект от взаимозачета активов и обязательств для уменьшения кредитного риска представляется незначительным.

"Мазар Аудит"
"Mazars Audit"
ИНН 7707835399
МОСКВА

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальная величина кредитного риска по финансовым активам и обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 представлена ниже:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Балансовые риски		
Денежные средства и их эквиваленты	85 017	167 152
Средства в других банках	100 033	-
Кредиты и дебиторская задолженность	4 096 878	4 427 164
Прочие финансовые активы	-	28 544
	4 281 928	**4 622 860**
Внебалансовые риски		
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	828 756	315 691
	828 756	**315 691**
Итого максимальная величина кредитного риска	**5 110 684**	**4 938 551**

Рыночный риск

Банк не осуществляет операций, подверженных рыночному риску. Рыночный риск возникает в отношении открытых валютных и процентных позиции Банка, а также портфеля котируемых долевых инструментов, которые подвержены рыночным изменениям. При наличии таких операций Банк осуществлял бы управление рыночным риском, проводя периодическую оценку возможных потерь, которые могут возникнуть в результате неблагоприятных изменений рыночных условий, а также посредством установления соответствующих лимитов на потери.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Валютная классификация денежных активов и обязательств основана на той валюте, в которой деноминированы данный актив или обязательство.

Банк управляет валютным риском путем поддержания открытой валютной позиции (ОВП) на уровне 10% от капитала согласно требованиям ЦБ РФ. Соответствие требованиям ЦБ РФ оценивается и рассматривается ежедневно путем составления отчетов по валютной позиции Банка, которые составляются и утверждаются отделом по управлению рисками. Любые обнаруженные отклонения немедленно доводятся до сведения Руководства.

На 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 валютная позция Банка была выражена исключительно в Российских рублях.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Банк не имеет каких-либо ценных бумаг, таким образом, он не подвержен ценовому риску.

"Мазар Аудит"
"Mazars Audit"

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающихся от сумм и сроков депозитов. Политика Банка состоит в максимально возможном снижении негативного эффекта от изменения процентных ставок путем нахождения оптимального баланса между активами Банка и его обязательствами с учетом наличия фиксированных процентных ставок и определенных сроков погашения по ним.

В таблице ниже представлены средневзвешенные процентные ставки по основным валютам, для основных категорий действующих финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе действующих договорных процентных ставок.

	2018		2017	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Процентные активы				
Межбанковские кредиты	6,28	-	8,20	-
Кредиты и дебиторская задолженность:				
- физическим лицам	7,77	-	8,72	-
- юридическим лицам	13,70	-	13,02	-
Процентные обязательства				
Обязательства по финансовой аренде	15,62		15,56	
Межбанковские кредиты	7,86	-	8,72	-
Депозиты клиентов	7,94	-	8,36	-

В таблице ниже представлен анализ чувствительности позиции Банка к процентному риску в случае вероятного изменения процентных ставок (в базисных пунктах), при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	2018	2017
Рубли		
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(32 235)	(28 044)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	32 235	28 044

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ОГРН 1147746001124 ИНН 7707835595 * МОСКВА *
"Мазар Аудит"
"Mazars Audit"

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения по активным операциям со сроками привлечения по пассивным операциям. Совпадение и/или контролируемое несовпадение активов и обязательств по срокам погашения, привлечения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Несовпадающая позиция представляет собой потенциальный источник прибыли, но может и увеличить риск убытков. Риском ликвидности управляет отдел по управлению рисками.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели высоколиквидных активов для того, чтобы оперативно и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает анализ активов и обязательств Банка на 31 декабря 2018 года по срокам, оставшимся до погашения. Представленные суммы показывают недисконтированные денежные потоки, включая будущий процентный доход в соответствии с требованиями МСФО 7 (пересмотренный). На практике Банк управляет ликвидностью различными способами, описанными выше. Однако, некоторые активы могут иметь более длительные сроки погашения. Кредиты, например, часто пролонгируются и, следовательно, краткосрочные кредиты могут иметь большую продолжительность.

	До востребования и менее 1 месяца	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 месяцев до 1 года**	**Свыше 1 года**	**С неопределенным сроком или просроченные**	**Итого**
Обязательства						
Средства клиентов	18 653	-	247	37 042	-	**55 942**
Обязательства по финансовой аренде	524	2 622	3 147	7 935	-	**14 228**
Прочие финансовые обязательства	11 997	-	-	-	-	**11 997**
Итого обязательств	**31 174**	**2 622**	**3 394**	**44 977**	**-**	**82 167**
Условные обязательства кредитного характера	**94 525**	**145 079**	**589 152**	**-**	**-**	**828 756**
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	**1 538 301**	**1 084 590**	**808 720**	**899 830**	**597**	**4 332 038**

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает анализ активов и обязательств Банка на 31 декабря 2017 года по срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком или просроченные	Итого
Обязательства						
Средства других банков	-	204 173	-	-	-	**204 173**
Средства клиентов	30 227	4 674	5 564	26 674	-	**67 139**
Обязательства по финансовой аренде	384	1 918	2 301	8 275	-	**12 878**
Прочие финансовые обязательства	11 006	-	-	-	-	**11 006**
Итого обязательств	**41 617**	**210 765**	**7 865**	**34 949**	**-**	**295 196**
Условные обязательства кредитного характера	**5 145**	**78 074**	**232 472**	**-**	**-**	**315 691**
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	**746 656**	**1 665 408**	**235 809**	**1 932 451**	**42 536**	**4 622 860**

Информация, представленная в таблице выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года. Изменения в МСФО 7 не требуют приведения этих сумм друг к другу. По мнению Руководства, кредиты и дебиторская задолженность должны быть включены в состав активов, удерживаемых для управления ликвидностью.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы и обязательства Банка в соответствии с договорными сроками погашения на 31 декабря 2018 года, представлены в соответствии с предыдущим МСФО 7 ниже:

	До востре-бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопре-деленным сроком или просро-ченные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	85 017	-	-	-	-	-	**85 017**
Обязательные резервы в ЦБ	-	-	-	-	-	597	**597**
Средства в других банках	100 033	-	-	-	-	-	**100 033**
Кредиты и дебиторская задолженность	1 353 251	1 084 590	808 720	899 830	-	-	**4 146 391**
Итого финансовые	**1 538 301**	**1 084 590**	**808 720**	**899 830**	**-**	**597**	**4 332 038**
Обязательства							
Средства клиентов	18 653	-	247	37 042	-	-	**55 942**
Обязательства по финансовой аренде	524	2 622	3 147	7 935	-	-	**14 228**
Прочие финансовые обязательства	11 997	-	-	-	-	-	**11 997**
Итого финансовые обязательства	**31 174**	**2 622**	**3 394**	**44 977**	**-**	**-**	**82 167**
Чистая балансовая позиция на 31 Декабря 2018	**1 507 127**	**1 081 968**	**805 326**	**854 853**	**-**	**597**	**4 249 871**
Чистая балансовая позиция на 31 Декабря 2017	**705 072**	**1 458 136**	**228 911**	**1 902 733**	**-**	**42 536**	**4 337 388**

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы и обязательства Банка в соответствии с договорными сроками погашения на 31 декабря 2017 года представлены в соответствии с предыдущим МСФО 7 ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком или просроченные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	167 152	-	-	-	-	-	**167 152**
Кредиты и дебиторская задолженность	550 960	1 665 408	235 809	1 932 451	-	42 536	**4 427 164**
Прочие финансовые активы	28 544	-	-	-	-	-	**28 544**
Итого финансовые активы	**746 656**	**1 665 408**	**235 809**	**1 932 451**	**-**	**42 536**	**4 622 860**
Обязательства							
Средства других банков	-	201 347	-	-	-	-	**201 347**
Средства клиентов	30 227	4 593	5 198	22 473	-	-	**62 491**
Обязательства по финансовой аренде	351	1 332	1 700	7 245	-	-	**10 628**
Прочие финансовые обязательства	11 006	-	-	-	-	-	**11 006**
Итого финансовые обязательства	**41 584**	**207 272**	**6 898**	**29 718**	**-**	**-**	**285 472**
Чистая балансовая позиция на 31 Декабря 2017	**705 072**	**1 458 136**	**228 911**	**1 902 733**	**-**	**42 536**	**4 337 388**
Чистая балансовая позиция на 31 Декабря 2016	**312 087**	**254 874**	**231 678**	**3 181 381**	**-**	**740 094**	**4 720 114**

Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

Общество с ограниченной ответственностью "Мазар Аудит" "Mazars Audit" ИНН 7707625399 * Москва *

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы ликвидности Банка соответствовали уровню, установленному законодательством. Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	Требование	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	918,6	552,2
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	1697,8	727,6
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	17,4	26,5

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

Отдел по управлению рисками банка ежедневно проводит мониторинг состояния ликвидности и предоставляет отчет по позиции Руководству. Ежедневно Банком осуществляются операции с финансовым активами в целях выполнения нормативов ликвидности.

Страновой риск

Страновым риском 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. Дополнительные сведения об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность, представлены в Примечании 2. Комментарии по поводу рисков, связанных с российской налоговой системой, приведены в Примечании 20. Банк не имеет специальной политики, задач или процедур для управления страновым риском, однако стремится поддерживать риски в других странах на таком низком уровне, насколько это возможно.

Банк ведет деятельность только на территории России и не подвержен географическому риску других стран.

23. Нефинансовые риски

Операционный риск

Операционный риск — это риск потерь, возникающий в результате ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, человеческой ошибки, мошенничества или других внешних событий. В случае сбоя работы системы внутреннего контроля операционные риски могут привести к ущербу для репутации Банка, вызвать юридические и прочие правовые последствия, а также привести к негативным финансовым последствиям (убыткам). Банк не в состоянии полностью исключить вероятность возникновения операционных рисков, однако он может управлять этими рисками, используя систему соответствующих контролей, а также посредством регулярного отслеживания потенциальных рисков. Эти контроли включают в себя разделение полномочий, контроль доступа, процедуры сверки и авторизации, обучение персонала, а также другие процедуры оценки, в том числе с использованием внутреннего аудита.

Для минимизации операционного риска Банком разработаны определенные внутренние положения и процедуры, такие, в частности, как стандартизация и автоматизация проводимых Банком операций, регламентация документооборота, разработка комплекса мероприятий для кризисных ситуаций.

"Мазар Аудит"
"Mazars Audit"
ИНН 7707835399
МОСКВА

23. Нефинансовые риски (продолжение)

Правовой риск

Правовой риск – это риск понесения финансовых потерь в результате действия внутренних и внешних правовых факторов риска.

Внутренние факторы риска включают:

- Несоблюдение требований законодательства
- Несоответствие документации внутренним нормативным актам Банка и несоответствие внутренних нормативных документов и операций Банка изменениям законодательства
- Недостаточный анализ правового риска при внедрении новых продуктов, операций и технологий.

Внешние факторы риска включают:

- Противоречивые толкования и слабость законодательной системы;
- Невыполнение клиентами и контрагентами Банка своих договорных обязательств.

Управление правовыми рисками основано на следующих принципах:

- Для большинства операций Банка создаются стандартные контракты, которые проходят все необходимы уровни согласования;
- Юридический департамент отслеживает существенные нестандартные контракты;
- Банк отслеживает изменения в законодательстве на регулярной основе;
- Все сотрудники банка имеют постоянный доступ ко всем внутренним положениям и изменениям в банковском законодательстве.

Репутационный риск

Для регулирования репутационного риска Банк осуществляет контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Банк придерживается норм профессиональной деятельности и принимает все возможные меры к четкому исполнению своих обязательств. Для оценки репутации Банка существует процедура мониторинга отзывов и сообщений о Банке в пресс-релизах компаний. Также, Банк осуществляет проверку кадров, идентификацию и изучение клиентов. Данные проверок систематизируются и представляются Руководству для дальнейшего рассмотрения.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

На данный момент Банк не осуществляет операций с финансовыми инструментами.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Средства в финансовых учреждениях

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости.

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

"Мазар Аудит"
"Mazars Audit"
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ОГРН 1147746001124
ИНН 7707835399 * МОСКВА *

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Далее представлен анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года:

	Справедливая Стоимость (Уровень 1)	Справедливая Стоимость (Уровень 2)	Справедливая Стоимость (Уровень 3)	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	85 017	-	85 017
Обязательные резервы в Банке России	-	597	-	597
Средства в других банках	-	100 033	-	100 033
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	4 096 878	4 096 878
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	**-**	**185 647**	**4 096 878**	**4 282 525**
Средства клиентов	-	51 143	-	51 143
Обязательство по финансовой аренде	-	-	11 989	11 989
Прочие финансовые обязательства (Примечание 14)	-	-	11 997	11 997
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	**-**	**51 143**	**23 986**	**75 129**

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Далее представлен анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года:

	Справедливая Стоимость (Уровень 1)	Справедливая Стоимость (Уровень 2)	Справедливая Стоимость (Уровень 3)	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	167 152	167 152
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	679	679
Средства в других банках	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	4 427 164	-	4 427 164
Прочие финансовые активы (Примечание 8)	-	28 544	-	28 544
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	**-**	**4 455 708**	**167 831**	**4 623 539**
Средства других банков	-	-	201 347	201 347
Средства клиентов	-	-	62 491	62 491
Обязательство по финансовой аренде	-	10 628	-	10 628
Прочие финансовые обязательства (Примечание 14)	-	11 006	-	11 006
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	**-**	**21 634**	**263 838**	**285 472**

В 2018 и 2017 году не было переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости.

25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению.

Банк имеет несколько связанных сторон, которые могут быть разделены на следующие группы:

1. Контролирующие стороны Банка;
2. Юридические лица, являющиеся членами одной группы;
3. Ключевой управленческий персонал Банка и его материнской организации.

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В течение отчетного периода Банк имел операции со связанными сторонами. Общая сумма остатков на 31 декабря 2018 и оборотов в течение 2018 года по таким сделкам следующая:

	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Итого связанные стороны	Итого по категориям в финансовой отчетности
Отчет о финансовом положении					
Прочие активы	-	4 159	-	**4 159**	**79 890**
Кредиты и дебиторская задолженность	-	25 246	-	**25 246**	**4 096 878**
Прочие обязательства	169	-	-	**169**	**38 638**
Обязательства по финансовой аренде	-	11 989	-	**11 989**	**11 989**
Отчет о совокупной прибыли					
Комиссионные доходы		244 767	-	**244 767**	**272 936**
Комиссионные расходы	(169)	-	-	**(169)**	**(16 949)**
Административные расходы	(9 279)	-	(47 199)	**(56 478)**	**(345 314)**

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В течение отчетного периода Банк имел операции со связанными сторонами. Общая сумма остатков на 31 декабря 2017 и оборотов в течение 2017 года по таким сделкам следующая:

	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Итого связанные стороны	Итого по категориям в финансовой отчетности
Отчет о финансовом положении					
Прочие активы	2 859	27 256	-	**30 115**	**68 062**
Обязательства по финансовой аренде	-	10 628	-	**10 628**	**10 628**
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	-	89 000	-	**89 000**	424 204
Процентные расходы	-	(295)	-	**(295)**	**(31 638)**
Комиссионные доходы	-	251 439	-	**251 439**	**296 573**
Административные расходы	-	(37 739)	(46 014)	**(83 753)**	**(330 952)**

Ниже представлена 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.

В марте 2018 года Директор департамента по финансово-административным вопросам - Член Правления Петриченко Алексей Валерьевич был согласован уполномоченным подразделением Банка России на должность временно исполняющего обязанности Председателя Правления Банка (для замещения Председателя Правления Банка в случаях его отсутствия). Также входящие в состав Правления Владислав Анатольевич Митин, Начальник отдела информационных технологий - Член Правления и Елена Андреевна Денисова, Директор операционного департамента - Член Правления, были вновь переизбраны в состав Правления на следующий двухлетний срок. С 10 сентября 2018 года в состав Правления (в качестве члена) избран Директор Коммерческого департамента Банка Затонских Денис Валерьевич.

С 26 октября 2018 года произошли изменения в составе Совета директоров – исключены НОРТОН Эндрю Джон и БЕРЖЕРАН Кристоф Жан-Шарль, избраны ДЕРУССО Николя Кристиан Мари Жозеф и БЕЗАР Яник Мишель Габриэль.

"Мазар Аудит" "Mazars Audit" ИНН 7707635590 * МОСКВА *

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

С 1 ноября 2018 года в соответствии с решением Совета директоров прекращены полномочия НОРТОНА Эндрю Джона в качестве Председателя Правления, и обязанности единоличного исполнительного органа Банка были возложены на ВРИО Председателя Правления Петриченко Алексея Валерьевича.

С 5 декабря 2018 года из состава Правления исключен Митин Владислав Анатольевич (решением Совета директоров, удовлетворившего его заявление). В декабре 2018 года директор Операционного департамента - член Правления Денисова Елена Анатольевна изменила фамилию на Дегтяреву.

№ п/п	Виды вознаграждения управленческого персонала кредитной организации	за 2018 год	за 2017 год
1.	Краткосрочные вознаграждения всего, в т. ч.:	47 199	46 014
1.1	Расходы на оплату труда, включая компенсации	43 323	40 653
1.2	Премии	3 876	5 361
2.	Среднесписочная численность персонала (количество человек), всего в т. ч.:	48	47
2.1.	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	6	6

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

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 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.

Объем нефиксированной части оплаты труда (премии) членов исполнительных органов (Правление) и иных работников Банка принимающих риски в 2018 году составил – 1 001, а в 2017 году – 1 516.

Объем фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов (Правление) и иных работников Банка, принимающих риски в 2018 году составил – 8 529, а в 2017 году – 9 030.

Банком не раскрывается информация о выплатах на основе долевых инструментов, а также информация об объединении бизнесов в связи с отсутствием данных операций.

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Банком на основании решения Совета директоров от 23.04.2018 г. не осуществлялась выплата премий по долгосрочной системе премирования в 2017 году, в 2018 году выплата премий по долгосрочной системе премирования, также не будет осуществлена в связи с недостижением установленных целевых показателей.

У Банка отсутствовали выплаты вознаграждений по окончании трудовой деятельности, выходных пособий и других выплат за 2018 год и 2017 год.

В 2018 г. при увольнении сотрудников КУП (Правление, Совет директоров) сумма выплат составила - 910. В 2017 году сумма таких выплат составила – 770.

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.

В 2017 году произошли следующие изменения в составе Правления Банка: Эндрю Джон Нортон вступил в должность Председателя Правления, Изабель Доминик Бодри Бальбиани прекратила исполнение обязанностей ВРИО Председателя Правления и продолжила работу в составе Правления в должности Директора департамента по финансово-административным вопросам - Члена Правления, а позднее была исключена из состава Правления в связи с переходом на работу в Банк ПСА Финанс, Франция. Должность Бояна Жугчича была изменена с Директора Департамента розничных продуктов – Члена Правления на Директора Коммерческого Департамента – Члена Правления, позднее он был исключен из состава Правления в связи с переходом на работу в другое юридическое лицо в другой стране в составе группы PSA. В составе Совета директоров произошли следующие изменения: Арно дю Тейе де Ламот в августе 2017 года был избран в состав Совета директоров и в сентябре 2017 года избран Председателем Совета Директоров, Фредерик Андре Леонс Легран продолжил с сентября 2017 года работу в составе Совета директоров в качестве члена Совета. В декабре 2017 г. Главный бухгалтер – Заместитель Директора департамента по финансово-административным вопросам Петриченко А.В. был избран в состав Правления, а также переведен на должность Директора департамента по финансово-административным вопросам - Члена правления

26. Управление капиталом

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 отчётном периоде отсутствовали.

Нормативы достаточности капитала

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

	Минимально допустимое значение, %	на 31.12.2018	на 31.12.2017
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0	61,1	62,0
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	55,0	60,1
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	55,0	60,1

Данная методология применяется многими странами, как с учетом поправок, так и без таковых. Банк руководствуется первоначальными инструкциями, не адаптированными под определенную страну. Последующие поправки к Базель II и Базель III Банком не применялись.

	2018	2017
Капитал первого уровня		
Капитал	1 900 000	1 900 000
Дополнительные взносы участников	1 334 599	1 334 599
Нераспределенная прибыль	1 009 867	1 084 536
Итого капитала первого уровня	**4 244 466**	**4 319 135**
Капитал второго уровня	-	-
Итого капитал	**4 244 466**	**4 319 135**
Активы, взвешенные с учетом риска	4 405 255	4 653 747
Итого капитал, выраженный в процентах от активов, взвешенных с учетом риска ("Соотношение совокупного капитала")	**96,4%**	**92,8%**
Итого капитал первого уровня, выраженный в процентах от активов, взвешенных с учетом риска ("Соотношение капитала 1го уровня")	**96,4%**	**92,8%**

26. Управление капиталом (продолжение).

Банк может применять некоторые меры в случае недостаточного уровня капитала, такие как: дополнительная эмиссия акций, продажа активов и снижение кредитования. Распределение капитала между отдельными операциями в основном мотивируется желанием увеличить уровень прибыльности (рентабельности). Несмотря на то, что основным фактором в принятии решения по распределению капитала между отдельно взятыми операциями является максимизация уровня доходности, учитывая риск, это не единственный фактор, принимающийся во внимание, при распределении капитала. Соответствующие операции, включенные в долгосрочные планы и стратегии Банка, также принимаются во внимание. Эффективность управления капиталом и его распределение анализируется Руководством Банка на регулярной основе в процессе утверждения годового бюджета.

27. События после отчетной даты

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

В январе 2019 года в соответствии с решением Совета директоров Банка от 14.01.2019 было прекращено исполнение обязанностей Председателя Правления Банка Петриченко Алексеем Валерьевичем. На должность Председателя Правления Банка был избран Николя Кристиан Мари Жозеф Деруссо.

В соответствии с Решением Очередного Общего собрания участников от 30 апреля 2019 года, Банком были объявлены дивиденды в размере 1 050 000. Выплаты были осуществлены в пользу Участников, за минусом налогов, пропорционально их долям в уставном капитале Банка, а именно:

- 648 375 выплачено Компании «БАНК ПСА ФИНАНС»;
- 349 125 выплачено Компании «ПСА Файненшл Холдинг Б.В.»

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Николя Кристиан Мари Жозеф Деруссо
Председатель Правления

В.С. Филичев
Главный бухгалтер

15 мая 2019 года

Всего прошито и
пронумеровано
52 лист(ов)