Общество с ограниченной ответственностью «Банк ПСА Финанс Рус» Годовая финансовая отчетность и аудиторское заключение

31 декабря 2019 года

ООО «Банк ПСА Финанс Рус» Годовая финансовая отчетность и аудиторское заключение на 31 декабря 2019 года

Аудиторское заключение независимого аудитора					
Отчет	Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31				
	оя 2019 года об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря ода	10			
Отчет	о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года	11			
Приме	чания к годовой финансовой отчетности				
1.	Основные виды деятельности	13			
2.	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13			
3.	Основы составления отчетности	16			
4.	Принципы учетной политики	18			
5.	Денежные средства и их эквиваленты	31			
6.	Средства в других банках	31			
7.	Кредиты, дебиторская задолженность и факторинг	31			
8.	Прочие активы	35			
9.	Основные средства	37			
10.	Нематериальные активы	38			
11.	Средства клиентов	38			
12.	Обязательства по финансовой аренде	39			
13.	Прочие обязательства	39			
14.	Процентные доходы и расходы	40			
15.	Комиссионные доходы и расходы	40			
16.	Прочие операционные доходы и расходы	41			
17.	Затраты на персонал, амортизация основных средств и нематериальных активов, прочие				
админ	истративные расходы	41			
18.	Налог на прибыль	43			
19.	Собственные средства	45			
20.	Будущие платежи и условные обязательства	46			
21.	Договоры аренды	49			
22.	Управление финансовыми рисками	50			
23.	Нефинансовые риски	58			
24.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	59			
25.	Операции со связанными сторонами	62			
26.	Управление капиталом	67			
27.	События после отчетной даты	69			

ООО «Банк ПСА Финанс Рус» Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

	Прим.	31.12.2019	31.12.2018
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	16 671	85 017
Обязательные резервы на счетах в Банке России		860	597
Средства в других банках	6	-	100 033
Кредиты, дебиторская задолженность и факторинг	7	3 015 924	4 096 878
Прочие активы	8	9 920	79 890
Требования по текущему налогу на прибыль		191 066	80 533
Основные средства	9	10 831	18 990
Нематериальные активы	10	18 116	20 913
ИТОГО АКТИВОВ		3 263 388	4 482 851
Обязательства			
	11	74 908	51 143
Средства клиентов	12	74 900	11 989
Обязательство по финансовой аренде Прочие обязательства	13	97 209	38 638
Отложенное налоговое обязательство	13 18	117 192	136 615
Отложенное налоговое ооязательство	10	111 192	130 013
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		289 309	238 385
Собственный капитал			
Уставный капитал	19	1 900 000	1 900 000
•	19	1 334 599	1 334 599
Добавочный капитал	19	1 334 399	1 334 399
(Накопленный дефицит) / нераспределенная	19	(260 520)	1 000 967
прибыль	19	(260 520)	1 009 867
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		2 974 079	4 244 466
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО			
КАПИТАЛА		3 263 388	4 482 851
VORODIU IE OEGATERI OTDA KRERIKTUOSO			
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	20	853 107	828 756

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

ООО «Банк ПСА Финанс Рус» Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

	Прим.	2019	2018 (пересмот рено)
Процентные доходы, рассчитанные по методу			
эффективной процентной ставки	14	486 018	539 328
Процентные расходы, рассчитанные по методу			
эффективной процентной ставки	14	(52 210)	(16 103)
Чистые процентные доходы		433 808	523 225
Движение в оценочных резервах под ожидаемые			
кредитные убытки по финансовым активам,			
формирующим процентный доход	7	119 859	42 815
Чистые процентные доходы после создания			
резервов под обесценение		553 667	566 040
			(440)
Чистые убытки по операциям с иностранной валютой	45	- 64 450	(119)
Комиссионные доходы	15 45	61 159	80 318
Комиссионные расходы	15	(89 058)	(16 949)
Движение в оценочных резервах под ожидаемые			
кредитные убытки по прочим финансовым активам,			
/словным обязательствам кредитного характера	8, 20	(42 175)	-
Движение резервов по прочим нефинансовым активам ,			
условным обязательствам некредитного характера	8, 20	(37 445)	60
Прочие операционные доходы	16	15 187	90
Трочие операционные расходы	16	(196 901)	(4 340)
Нистый операционный доход		264 434	625 100
Ватраты на персонал	17	(193 731)	(161 041)
Амортизация	17	(30 936)	(7 811)
тор глоации Прочие административные расходы	17	(117 121)	(176 462)
Убыток) / Прибыль до налогообложения		(77 354)	279 786
Qоходы / (Расходы) по налогу на прибыль	18	19 423	(64 455)
Убыток) / Прибыль за период		(57 931)	215 331
Трочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный (убыток) / доход		(57 931)	215 331

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

ООО «Банк ПСА Финанс Рус» Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспреде- ленная прибыль / (Накопленный дефицит)	
31 декабря 2017	1 900 000	1 334 599	1 084 536	4 319 135
Дивиденды объявленные Общий совокупный доход	-	-	(290 000)	(290 000)
отчетного года	-	-	215 331	215 331
31 декабря 2018	1 900 000	1 334 599	1 009 867	4 244 466
Дивиденды объявленные Общий совокупный убыток	-	-	(1 212 456)	(1 212 456)
отчетного года	-	-	(57 931)	(57 931)
31 декабря 2019	1 900 000	1 334 599	(260 520)	2 974 079

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

ООО «Банк ПСА Финанс Рус» Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

	Прим.	2019	2018
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		564 034	346 710
Проценты уплаченные		(48 647)	(16 103)
Комиссии полученные		91 201	272 936
Комиссии уплаченные		(95 078)	(16 949)
Прочие полученные операционные доходы		14 167	3 718
Прочие уплаченные операционные расход		(453 999)	(353 223)
Уплаченный налог на прибыль		(110 533)	(83 074)
Денежные средства от операционной деятельности		(110 000)	(00 01 1)
до изменений в операционных активах и			
обязательствах		(38 855)	154 015
Чистый (прирост)/снижение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Банке России		(263)	82
Средства в других банках		100 033	-
Кредиты, дебиторская задолженность и факторинг		1 113 085	258 376
Прочие активы		(29 077)	540
Чистый прирост/(снижение) операционных		(=0 0)	0.0
обязательств			
Средства других банков		-	(200 000)
Средства клиентов		25 020	(10 882)
Прочие обязательства		16 265	1 066
Чистые денежные средства от операционной			
деятельности		1 186 208	203 197
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств, нематериальных активов	9	(6 150)	(2 179)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов		-	6 847
Чистые денежные средства (использованные в) /			
от инвестиционной деятельности		(6 150)	4 668
Поножин на арадотра от финансарай постол нести			
Денежные средства от финансовой деятельности	24	(25.049)	
Расходы по обязательствам по договорам аренды	21	(35 948)	(290 000)
Выплаченные дивиденды	2	(1 212 456)	(290 000)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(1 248 404)	(290 000)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(68 346)	(82 135)
AVDNIPM IGHT AD		(50 540)	(02 133)
Денежные средства и их эквиваленты на начало	5		
года	J	85 017	167 152
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	16 671	85 017
Нопожного обоботов и их экриваленты на конец года		10 07 1	33 0 17

ООО «Банк ПСА Финанс Рус» Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

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

	2019	2018
Приобретение автомобилей в аренду (Примечание 9, 21) Обязательства по финансовой аренде	(2 360) 2 360	(9 442) 9 442
Итого		

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

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 от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации на основании следующая лицензия: - Лицензия № 3481, выданная Банком России 17 мая 2012 года без ограничения срока действия.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

Юридический и 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.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк не обладал региональной сетью. До 2019 года Банк имел 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. По состоянию на 18 октября 2019 года данный кредитно-кассовый офис был закрыт, на основании решения уполномоченного органа управления Банка от 16 октября 2019 года.

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

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года лицом, осуществляющим окончательный контроль над деятельностью Банка, является Пежо СА. Акции Пежо СА котируются на открытых торговых площадках, и определение конечного бенефициара — физического лица не представляется возможным. Структура участников Банка представлена в примечании 19.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2019 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 уровне для российской экономики (67 и 70 долл. за баррель нефти марки BRENT на 1 января 2019 года и на 1 января 2020 года соответственно).

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

Продолжили действовать старые, а также были введены новые, экономические санкции, осложняющие российским компаниям доступ к международным рынкам капитала. Также не снята до конца угроза введения новых ограничительных мер в отношении России.

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

Несмотря на замедление инфляции, Банк России проводил умеренно жесткую денежнокредитную политику, за 2019 год ставка изменилась: на 01 января 2019 года составляла 7,75 и на 01 января 2020 года ключевая ставка составила 6,25. Таким образом ключевая ставка за отчетный период снизилась на 150 базисных пунктов. Совет директоров Банка России 24 апреля 2020 года принял решение снизить ключеву ставку до 5,5%.

В марте 2020 года в связи с резким падением цен на нефть более чем на 58%, произошел значительный скачок курса рубля к доллару и евро. В конце марта 2020 года во многих странах мира были введены ограничения, связанные с коронавирусной пандемией. В связи с чем ситуация на мировых рынках продолжала оставаться нестабильной и неопределенной. Есть большая вероятность, что к концу мая введённые в связи с пандемией ограничения частично отменят и это может повлиять в том числе и на валютный курс. Курс рубля к доллару и евро на 20 мая 2020 составляют 72.3918 и 79.1677 рублей. Цена нефти марки Brent, закрепилась немного выше 30 долларов за баррель и на 20 мая 2020 составляет 34,89 доллара. На 01 января 2020 курс рубля к доллару и евро составлял 62 и 69 рублей, а цена нефти марки Brent, составляла 66 долларов.

По данным Комитета автопроизводителей Ассоциации европейского бизнеса (АЕБ) за 2019 год произошло снижение уровня продаж новых легковых автомобилей на 2,3% по сравнению с аналогичным периодом 2018 года. За 2019 год было продано 1 759 532 автомобилей. По данные Комитета автопроизводителей Ассоциации европейского бизнеса (АЕБ) в 1 квартале 2020 года произошло снижение продаж автомобилей по сравнению с 1 кварталом 2019 года на 24%. Влияние последствие эпидемии короновируса COVID-19, а также увеличение НДС и возможное ужесточение санкций со стороны США создают существенные риски и неопределенность на рынке.

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

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

Примечания к годовой финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

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

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

В октябре 2019 года Банком была проведена сделка (договор цессии) по продаже розничного портфеля автокредитов, без просрочки и со сроком просрочки менее 90 дней. По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка отсутствует розничный портфель автокредитов.

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

В соответствии с Указом мера Москвы от 16.03.2020 года № 21-УМ на территории г. Москвы введен режим повышенной готовности в связи с угрозой распространения коронавирусной инфекции (2019-nCoV). По оценке Руководства Банка по состоянию на дату выпуска годовой финансовой отчетности, ими предпринимаются все необходимые меры для активного мониторинга экономической и нормативно-правовой среды и поддержание устойчивости Банка в текущей ситуации. Банк уделяет значительное внимание анализу рисков банковской деятельности и раскрывает всю необходимую информацию о политике управления рисками в примечаниях к годовой финансовой отчетности.

3. Основы составления отчетности

а) Общие положения

Применяемые стандарты. Банк составляет свою годовую финансовую отчетность по МСФО (далее — финансовая отчетность) на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета ("РСБУ") с корректировками, необходимыми для приведения ее во всех существенных аспектах в соответствие с МСФО. С 01 января 2019 года порядок учета операций в соответствии со стандартами РСБУ практически полностью соответсвует требованиям стандартов МСФО.

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финасовой 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 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 финансовой 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 кредитам юридических и физических лиц

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 под ожидаемые кредитные убытки. 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.

3 Основы составления отчетности (продолжение)

Величина убытка от обесценения по кредитам определяется как разница между балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке по данному кредиту. Совокупный резерв, созданный в течение года, включается в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 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 16С МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление».

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 ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и прочим резервам 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 ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и прочим резервам.

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.

3 Основы составления отчетности (продолжение)

с) Изменение классификации

В данной финансовой отчетности были произведены следующие изменения классификации сравнительных данных для их приведения в соответствие к форме представления отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Первоначально отражено по состоянию на 31 декабря 2018 года	Корректировка данных за год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Пересмотрено в отчете за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные доходы,			
рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	346 710	192 618	539 328
Комиссионные доходы	272 936	(192 618)	80 318
Движение резервов по прочим нефинансовым активам,			•
условным обязательствам	-	60	60
некредитного характера Прочие операционные доходы	3 717	(3 627)	90
Прочие операционные расходы	(7 907)	3 567	(4 340)

Реклассификация доходов по факторинговым операциям на сумму 192 618 тыс. руб. в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, проведена с целью приведения сопоставимости финансового результата за предыдущий отчтеный период. Данные доходы по факторинговым операциям представляют собой процентные, комиссионные и прочие вознаграждения и фактически являются элементом эффективной процентной ставки по финансовым активам в форме права требования и долны быть отражены как процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки.

4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года за исключением:

- изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций, применяемых Банком с 1 января 2019 года, которые описаны ниже;
- привлечение банковских кредитов, депозитов, чья учетная политика описана ниже.

а) Новые стандарты, интерпретации и дополнения к ним. Применение новых и измененных стандартов с 1 января 2019 года

Активы в форме права пользования и обязательства по финансовой аренде

С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Активы в форме права пользования» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Обязательства по финансовой аренде» в отчете о финансовом положении. Амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Прочие административные расходы» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от инвестиционной деятельности» в отчете о движении денежных средств, денежный отток в части финансовых расходов отражается в составе строки «Проценты уплаченные» в отчете о движении денежных средств.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями на аналогичный срок.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда — это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Принятие МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Банк принял МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с датой перехода 1 января 2019 года и использовал модифицированный ретроспективный метод без пересчета сравнительных показателей. Банк использовал ставку дисконтирования 10,24% для оценки обязательства на 1 января 2019 года. Банком признан на 1 января 2019 года актив в форме права на использование актива в размере 75 919 и аналогичная сумма в отношении соответствующего обязательства по договорам аренды из категории «Недвижимость». Банком признан на 1 января 2019 года актив в форме права на использование актива в размере 12 118 и обязательство в размере 11 989 по договорам аренды из категории «Транспорт». Активами в форме права пользования являются в основном права пользования офисными помещениями (категория «Недвиимость») и автомобили для управленческих целей (категория «Транспорт»).

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной и финансовой аренде:

Обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года	90 475
Обязательства по финансовой аренде на 31 декабря 2018 года	11 989
Эффект дисконтирования приведенной стоимости	(14 556)
Обязательства по финансовой аренде на 1 января 2019 года (примечание 21)	87 908

Ниже представлена сверка обязательств по операционной аренде и активов в форме права пользования:

Обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года	90 475
Эффект дисконтирования приведенной стоимости	(14 556)
Перевод из Основных средств (автомобили в лизинге)	12 118
Активы в форме права пользования, признанные на 1 января 2019 года (примечание 21)	88 037

Изменения в стандарты, которые не оказывают влияние на деятельность Банка

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 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 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);

Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 – 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).

Новые учетные положения

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2020 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком.

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.

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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 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 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). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

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). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы.

Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

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). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

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.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 – «Реформа базовых процентных ставок» (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предоставляют временное освобождение от применения определенных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа ставок IBOR оказывает непосредственное влияние. Для учета хеджирования денежных потоков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуется, чтобы будущие хеджируемые денежные потоки были «высоко вероятными». Если такие денежные потоки зависят от ставки IBOR, то для освобождения, предусмотренного в поправках, требуется, чтобы организация исходила из допущения о том, что процентная ставка, на которой основываются хеджируемые денежные потоки, не изменится в результате реформы. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9) требуют проведения прогнозной перспективной оценки. Хотя сейчас ожидается, что денежные потоки по ставкам IBOR и ставкам, их замещающим, будут в целом эквивалентными, что минимизирует неэффективность, эта ситуация может измениться по мере приближения даты реформы. Согласно поправкам, организация может исходить из того. что базовая процентная ставка, на которой основываются денежные потоки объекта хеджирования, инструмента хеджирования или хеджируемого риска, не изменятся в результате реформы IBOR. Реформа IBOR также может привести к выходу хеджа за пределы диапазона 80-125%, требуемого для ретроспективного тестирования согласно МСФО (IAS) 39. Следовательно, в МСФО (IAS) 39 были внесены поправки, предусматривающие исключение в отношении ретроспективного тестирования эффективности, чтобы исключить дисконтирование хеджа в период неопределенности, связанной с реформой IBOR, только потому, что ретроспективная эффективность выходит за пределы этого диапазона. Однако при этом необходимо будет выполнять другие требования учета хеджирования, включая перспективную оценку.

В некоторых ситуациях объект хеджирования или хеджируемый риск представляют собой компонент риска, связанный со ставкой IBOR, которая определена за рамками договора. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39) требуют, чтобы установленный компонент риска был отдельно идентифицируемым и мог быть надежно оценен. В соответствии с поправками, компонент риска должен быть отдельно идентифицируемым только при первоначальном определении хеджа, а не на постоянной основе. В контексте макрохеджирования, если организация часто изменяет отношения хеджирования, освобождение применяется с момента, когда объект хеджирования был первоначально определен в рамках этих отношений хеджирования. Согласно как МСФО (IAS) 39, так и МСФО (IFRS) 9 неэффективность хеджирования будет по-прежнему учитываться в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. В поправках содержатся условия, указывающие на момент прекращения действия освобождения, которые включают устранение неопределенности, возникшей в результате реформы базовой процентной ставки. Поправки требуют, чтобы организации предоставляли инвесторам дополнительную информацию о своих отношениях хеджирования, на которые данная неопределенность оказывает непосредственное влияние, включая номинальную сумму инструментов хеджирования, к которым применяется освобождение, все значительные допущения или суждения, принятые при использовании освобождения, а также раскрывали качественную информацию о том, какое влияние на организацию оказала реформа IBOR и как она управляет процессом перехода.

Отнесение обязательств к категории краткосрочных и долгосрочных – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущенные 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 или после этой даты). В этих поправках с ограниченной сферой применения разъясняется, что обязательства относятся к категории краткосрочных или долгосрочных в зависимости от наличия прав на конец отчетного периода. Обязательства считаются долгосрочными, если на конец отчетного периода у организации имеется реальное право на отсрочку их урегулирования как минимум на двенадцать месяцев. Безусловность такого права теперь не является обязательным требованием. Ожидания руководства относительно того, будет ли впоследствии осуществлено право на отсрочку урегулирования, не влияет на классификацию обязательств. Право на отсрочку существует только в том случае, если организация соблюдает применимые условия на конец отчетного периода. Обязательство относится к категории краткосрочных, если на отчетную дату или до нее было нарушено какоелибо условие, даже если по окончании отчетного периода от кредитора поступил отказ от требования его соблюдения. С другой стороны, кредит считается долгосрочным, если обязательное условие по такому кредиту нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки включают разъяснение требований к классификации задолженности, которую компания может урегулировать путем ее конвертации в собственный капитал. «Урегулирование» определяется как погашение обязательства денежными средствами, иными ресурсами, представляющими собой экономические выгоды, или собственными долевыми инструментами организации. Имеется исключение для конвертируемых инструментов, которые могут конвертироваться в собственный капитал, но только в отношении тех инструментов, по которым вариант конвертации классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента. В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов и поправок, их влияние на Банк и сроки их применения.

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

b) 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.

с) Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России 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.

d) Кредиты, дебиторская задолженность и факторинг

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 «Финансовые инструменты»:

- а) 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.

Ожидаемые кредитные убытки по кредитам, дебиторской задолженности и факторингу являются оценкой кредитных убытков, взвешенными с учетом вероятности (то есть приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. При этом не получение денежных средств представляет собой разницу между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить.

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 Банку – 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 Банк ожидает получить – денежные потоки, которые Банк 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.

е) 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
Автомобили в лизинге	5
Неотделимые улучшения в арендованное	10
имущество	
Мебель и прочие основные средства	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.

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.

f) 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.

д) Аренда

Принципы учетной политики, действующие с 1 января 2019 года

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива, если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив до конца срока аренды. В иных случаях актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором. Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Активы в форме права пользования» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Обязательства по финансовой аренде» в отчете о финансовом положении. Амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Прочие административные расходы» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Денежный отток по обязательствам по аренде отражается в составе строки «Расходы по обязательствам по договорам аренды» в отчете о движении денежных средств.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда — это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с корректировкой на переоценку обязательства по аренде.

Принципы учетной политики, действовавшие до 1 января 2019 года

Финансовая аренда - Банк в качестве арендатора

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в Отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период. Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Аренда - Банк в качестве арендодателя

Финансовая аренда

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Операционная аренда

Банк отражает в Отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

h) Средства кредитных организаций и клиентов

Средства кредитных организаций и клиентов, при первоначальном признании, оцениваются по справедливой стоимости, уменьшенной в случае финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к выпуску финансового обязательства.

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- b) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. Такие обязательства впоследствии оцениваются по наибольшей величине из:
 - i. суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», и
 - ії. первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

і) 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:

- а) денежные средства;
- b) долевой инструмент другой организации;
- с) 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 Банк обязан или может стать обязаным 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 Банк должен 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 Банк должен оценивать ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

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

і) 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.

k) 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 общества, 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.

I) 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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 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.

Примечания к годовой финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

т) Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 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 финансовой отчетности по мере завершения соответствующих операций. Непроцентные расходы учитываются в момент их понесения.

п) 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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 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:

	31.12.2019	31.12.2018
Рубль / 1 Доллар США	61,9057	69,4706
Рубль / 1 Евро	69,3406	79,4605

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2019	31.12.2018
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) Корреспондентские счета в других банках	16 240 431	76 990 8 027
Итого денежные средства и их эквиваленты	16 671	85 017

На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 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 2019 года совокупные остатки по счетам Ностро с крупнейшим банком-контрагентом составил 414 тыс. руб. или 96.1 % от общей суммы остатков по Ностро счетам (31 декабря 2018: 7 415 или 92.4%).

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

6. Средства в других банках

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк не размещал депозиты в Банках-контрагентах.

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства в других банках представлены одним депозитом, размещенном в банке-резиденте.

Банки-контрагенты, в которых Банк размещал депозиты в 2019 и 2018 годах, имели рейтинг BBB + до BBB - на основании рейтинга Standard and Poor's и Fitch.

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

7. Кредиты, дебиторская задолженность и факторинг

31.12.2019	31.12.2018
2 075 064	2 797 231
2 505 241	2 322 410
-	1 486 716
3 075 064	4 283 947
(59 140)	(187 069)
3 015 924	4 096 878
	3 075 064 2 505 241 - 3 075 064 (59 140)

По состоянию на 31 декабря 2019 года дебиторская задолженность включает в себя комиссии по факторингу в сумме 19 476 тыс. руб. за вычетом НДС (31 декабря 2018: 25 246 тыс. руб.).

В течение 2019 года существенное влияние на уменьшение резервов под ожидаемые кредитные убытки оказала переуступка прав требований по кредитам физических лиц на общую сумму 1 771 839 тыс. руб., из которых 1 590 516 тыс. руб. – не просроченные кредиты, 169 481 тыс. руб. – кредиты с просрочкой исполнения обязательств на срок от 1 до 30 дней, 11 842 тыс. руб. – кредиты с просрочкой исполнения обязательств более 30 дней.

В течение 2018 года не было переуступленных прав требований по кредитам физических лиц.

Изменение в оценочных резервах под ожидаемые убытки по кредитам, выданные юридическим лицам, на 31 декабря 2019 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 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	52 906	1 306	898	55 110
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	(5 118)	(1 274)	18 492	12 100
Списанные кредиты за счет резерва	-	-	(8 070)	(8 070)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	47 788	32	11 320	59 140

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 обесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	44 101	-	5 800	49 901
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	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 в соответствии с МСФО (IFRS) 9	52 906	1 306	898	55 110

Изменение в оценочных резервах под ожидаемые убытки по кредитам, выданные физическим лицам, на 31 декабря 2019 года представлено ниже:

	12-месячные ожидаемые кредитные	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесценен-	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен-	
	убытки	ные активы	ные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	19 620	1 225	111 114	131 959
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	(19 620)	(1 225)	(111 114)	(131 959)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	-	-	_

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 в соответствии				
с МСФО (IFRS) 9 Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	68 831 (49 211)	3 758 (2 533)	156 638 (747)	229 227 (52 491)
Списанные кредиты за счет резерва	(49 211)	(2 333)	(44 777)	(44 777)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	19 620	1 225	111 114	131 959

Изменение в оценочных резервах под ожидаемые убытки по кредитам, выданные юридическим и физическим лицам, на 31 декабря 2019 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 – обесценен- ные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	72 526	2 531	112 012	187 069
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	(24 738)	(2 499)	(92 622)	(119 859)
Списанные кредиты за счет резерва	-	-	(8 070)	(8 070)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	47 788	32	11 320	59 140

Изменение в оценочных резервах под ожидаемые убытки по кредитам, выданные юридическим и физическим 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 – обесценен- ные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	112 932	3 758	162 438	279 128
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	(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 в соответствии с МСФО (IFRS) 9	72 526	2 531	112 012	187 069

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.

В течение 2019 и 2018 годов Банк оценивал кредиты физическим лицам на портфельной основе.

На 31 декабря 2019 года общая оценочная сумма заложенного имущества под выданные кредиты составила 570 328 тыс. руб. (31 декабря 2018: 6 005 724 тыс. руб.)

В 2019 года Банку было передано нереализованное имущество должников в счет погашения долга в количестве 23 автомобиля (2018: 18 автомобилей).

На 31 декабря 2019 года величина начисленного процентного дохода по кредитам составила 1 024 тыс. руб. (31 декабря 2018: 264 492 тыс. руб.).

На 31 декабря 2019 года в составе текущих (не просроченных) не обесцененных кредитов не было кредитов, условия по которым были пересмотрены, и которые в противном случае считались бы просроченными (31 декабря 2018: нет).

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

8. Прочие активы

	31.12.2019	31.12.2018
Прочие финансовые активы		
Расчеты со страховыми компаниями	7 389	-
Итого прочие финансовые активы	7 389	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 628)	-
Итого финансовых активов за вычетом резерва под		
ожидаемые кредитные убытки	1 761	-
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выплаченные	25 584	26 565
Расчеты по информационным услугам, лицензиям, программному		
сопровождению	-	19 977
Госпошлина	8 916	14 910
Налоги, кроме налога на прибыль	3 372	13 335
Изъятые автомобили	4 615	6 365
Прочее	86	1 478
Итого прочие нефинансовые активы	42 573	82 630
Резерв под обесценение	(34 414)	(2 740)
Итого прочие нефинансовые активы		
после вычета резерва	8 159	79 890
Итого прочие активы	9 920	79 890

Примечания к годовой финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

8. Прочие активы (продолжение)

Изменение в оценочных резервах под ожидаемые убытки по прочим финансовым активам за год, окончившийся 31 декабря 2019 года представлено ниже:

Ожидаемые

	кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	-
Чистое изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	5 834	5 834
Списание за счет резерва	(206)	(206)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	5 628	5 628

Изменение в резервах под ожидаемые убытки по прочим финансовым активам за год, окончившийся 31 декабря 2018 года, отсутствует.

Изменение резерва по прочим нефинансовым активам, представлено ниже:

	2019	2018
Резерв под обесценение по прочим нефинансовым активам на 01		
января	2 740	2 800
Чистое изменение резерва по прочим		
нефинансовым активам	37 042	(60)
Списанные прочие нефинансовые		
активы за счет резерва	(5 368)	-
Резерв под обесценение по прочим нефинансовым активам на 31		
декабря	34 414	2 740

Восстановление и отчисления в резервы под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам отражено в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в строке «Движение в оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам, условным обязательствам кредитного характера», а движение резервов под обесценение по прочим нефинансовым активам отражено в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в строке «Движение резервов по прочим нефинансовым активам, условным обязательствам некредитного характера».

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

ООО «Банк ПСА Финанс Рус» Примечания к годовой финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

9. Основные средства

	Неотделимы е улучшения в арендованно е имущество	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Автомо- били в лизинге	Итого
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
Перевод в состав активов в форме права пользования (примечание 21) в связи с применением МСФО 16	(1 758)	-	-	(15 184)	(16 942)
1 января 2019	-	8 200	9 324	-	17 524
Приобретение	-	-	6 150	-	6 150
31 декабря 2019	-	8 200	15 474	-	23 674
Амортизация					
31 декабря 2017	1 572	3 576	4 749	593	10 490
Начислено за год (примечание 17)	40	507	1 820	2 619	4 986
31 декабря 2018	1 612	4 083	6 569	3 212	15 476
Перевод в состав активов в форме права пользования (примечание 21) в связи с применением МСФО 16	(1 612)	-	-	(3 212)	(4 824)
1 января 2019	-	4 083	6 569	-	10 652
Начислено за год (примечание 17)	-	1 772	419	-	2 191
31 декабря 2019	-	5 855	6 988	-	12 843
Остаточная стоимость					
31 декабря 2017	186	5 912	3 107	10 528	19 733
31 декабря 2018	146	4 117	2 755	11 972	18 990
31 декабря 2019	-	2 345	8 486	-	10 831

По состоянию на 31 декабря 2019 года основные средства были застрахованы на сумму 136 926 тыс. руб. (31 декабря 2018: 407 561 тыс. руб.).

10. Нематериальные активы

·	Програмное обеспечение и лицензии
Первоначальная стоимость	•
31 декабря 2017 Приобретение	27 118 531
Выбытие	=
31 декабря 2018 Приобретение Выбытие	27 649 - -
31 декабря 2019	27 649
Амортизация	
31 декабря 2017	3 911
Начислено за год	2 825
31 декабря 2018	6 736
Начислено за год	2 797
31 декабря 2019	9 533
Остаточная стоимость	
31 декабря 2017	23 207
31 декабря 2018	20 913
31 декабря 2019	18 116

11. Средства клиентов

	31.12.2019	31.12.2018
Срочные депозиты юридических лиц	53 537	41 921
Расчетные счета юридических лиц	21 371	9 222
	74 908	51 143

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.

12. Обязательства по финансовой аренде

	31.12.2018
Минимальные платежи по лизингу	
Не позже одного года	6 293
От 1 до 5 лет	7 935
	14 228
Будущие финансовые расходы	(2 239)
Дисконтированная стоимость обязательств по	
финансовой аренде	11 989
Срок погашения:	
Не позже одного года	4 964
От 1 до 5 лет	7 025
Дисконтированная стоимость обязательств по	
финансовой аренде	11 989

По состоянию на 31 декабря 2019 года обязательства по финансовой аренде отсутствуют.

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

13. Прочие обязательства

	31.12.2019	31.12.2018
D		
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с банком-партнером по услугам сопровождения		
кредитов физических лиц	-	6 312
Кредиторская задолженность	2 018	5 685
Итого прочие финансовые обязательства	2 018	11 997
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с сотрудниками	44 071	8 255
Резервы, начисленные по кредитным линиям (примечание 20)	36 341	-
НДС начисленный	11 928	15 776
Резервы, начисленные по судебным рискам (примечание 20)	1 198	794
Прочие обязательства	1 653	1 816
Итого прочие нефинансовые обязательства	95 191	26 641
Итого прочие обязательства	97 209	38 638

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

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

14. Процентные доходы и расходы

	2019	2018 (пересмотрено)
Процентице походии		
Процентные доходы Кредиты, дебиторская задолженность и факторинг	471 391	528 449
Средства в других банках	14 627	10 879
Итого процентных доходов	486 018	539 328
Процентные расходы		
Средства других банков	(39 853)	(12 540)
Финансовая аренда (лизинг)	(7 719)	(1 263)
Средства клиентов	(5 238)	(2 300)
Итого процентных расходов	(52 210)	(16 103)
Чистый процентный доход	433 808	523 225

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

15. Комиссионные доходы и расходы

	2019	2018 (пересмотрено)
Комиссионные доходы		
Комиссии полученные:		
- комиссии по маркетинговой программе Пежо/Ситроен	37 910	52 149
- комиссии от страховых компаний	23 226	28 169
- прочие комиссионные доходы	23	<u> </u>
Итого комиссионных доходов	61 159	80 318
Комиссионные расходы		
Комиссии диллерам по программе страхования	(57 593)	(10 917)
Вознаграждение дилерам	(28 334)	(5 864)
Комиссии за расчетное обслуживание и ведение банковских счетов	(3 131)	(168)
Итого комиссионных расходов	(89 058)	(16 949)
Чистый комиссионный (расход)/доход	(27 899)	63 369

Уменьшение комиссионных доходов по маркетинговой программе Пежо/Ситроен в 2019 году по сравнению с данными 2018 года произошло в связи с изменением порядка расчетов данного комиссионного вознаграждения.

Увеличение комиссионных расходов по программе страхования и по вознаграждениям дилерам и в 2019 году по сравнению с данными 2018 года произошло в связи с изменением порядка расчетов данных комиссионных вознаграждений дилерам.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

16. Прочие операционные доходы и расходы

		2018
Прочие операционные доходы	2019	(пересмотрено)
2 ————————————————————————————————————	0.070	
Списание финансовых активов (кредитов) за счет резерва	8 276	-
Списание невостребованной задолженности	4 870	-
Доходы от возврата госпошлин и возмещения от фондов РФ	1 320	-
Доходы от сдачи имущества в субаренду	620	_
Штрафы, пени, неустойки	78	-
Доходы, полученные за проведенную оценку автомобиля	23	51
Доходы от маркетинговых услуг	-	15
Комиссии за исполнение платежей	-	24
Итого прочих операционных доходов	15 187	90
Прочие операционные расходы		
Расходы от реализации прав требований	(191 800)	(327)
Расходы от реализации залогового имущества	(5 101)	(4 013)
Итого прочих операционных расходов	(196 901)	(4 340)

Расходы от реализации прав требований в 2019 году сформированы в результате трех сделок по договорам продажи розничных портфлей автокредитов как без просроченных платежей, так и с просроченными платежами на срок более 90 дней (примечание 2).

17. Затраты на персонал, амортизация основных средств и нематериальных активов, прочие административные расходы

	2019	2018
Затраты на персонал	(193 731)	(161 041)
Амортизация активов в форме права пользования, основных		
средств и нематериальных активов (Примечание 9,10, 21)	(30 936)	(7 811)
	7	
Профессиональные услуги	(26 142)	(45 855)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной	,	,
собственности	(21 309)	(16 136)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(19 937)	(13 664)
Аудиторские и консультационные услуги	(15 265)	(19 872)
Реклама и маркетинг	(9 449)	(23 248)
Почтовые услуги	(6 739)	(1 444)
Транспортные расходы	(5 583)	(2 121)
Командировочные расходы	(2 645)	(3 456)
Офисные расходы	(1 061)	(9 280)
Расходы на персонал	(652)	(3 312)
Аренда	-	(37 161)
Прочее	(8 339)	(913)
Прочие административные расходы	(117 121)	(176 462)
Итого административных расходов	(341 788)	(345 314)

Затраты на персонал включают взносы в социальные фонды в размере 27 601 тыс. руб. (2018: 25 153 тыс. руб.).

ООО «Банк ПСА Финанс Рус» Примечания к годовой финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

ООО «Банк ПСА Финанс Рус» Примечания к годовой финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

18. Налог на прибыль		
	2019	2018
Расходы по текущему налогу на прибыль Изменения отложенного налогообложения, связанные с	-	(103 340)
возникновением и списанием временных разниц	19 423	38 885
Доходы / (расходы) по налогу за прибыль за год	19 423	(64 455)

В 2019 году большая часть доходов Банка облагалась по ставке 20% (2018: 20%).

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

	2019	2018
МСФО (убыток) / прибыль до налогообложения	(77 354)	279 786
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке Величина налога, исчисленная по доходам/(расходам), не участвующим в расчете налогооблагаемой базы по налогу на	15 471	(55 957)
прибыль	3 952	(8 498)
Доход / (расход) по налогу на прибыль	19 423	(64 455)

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% (2018: 20%).

18. Налог на прибыль (продолжение)

На 31 декабря 2019 года отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие элементы:

	Признано через		
	31.12.2018	ОПУ	31.12.2019
Влияние вычитаемых временных разниц			
Начисленные активы /			
(обязательства)	(8 125)	12 963	4 838
Резервы под обесценение	, ,		
финансовых активов	(94 169)	(27 901)	(122 070)
Корректировка			
сравнительных данных в			
связи с первым			
применением МСФО9	(32 011)	32 011	-
Прочие временные			
разницы	(2 310)	2 350	40
Чистые отложенные налоговые обязательства	(136 615)	19 423	(117 192)

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

	Признано		
	31.12.2017	через ОПУ	31.12.2018
Влияние вычитаемых временных разниц			
Начисленные активы / (обязательства) Резервы под обесценение финансовых	1 036	(9 161)	(8 125)
активов Корректировка сравнительных данных в	(142 423)	48 254	(94 169)
связи с первым применением МСФО9	(32 011)	-	(32 011)
Прочие временные разницы	(2 103)	(207)	(2 310)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(175 501)	38 886	(136 615)

19. Собственный капитал

Распределение капитала по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года было следующим (в %):

Участник	31.12.2019	31.12.2018
Banque PSA Finance	65.0	65.0
PSA Financial Holding B.V.	35.0	35.0
Итого	100.0	100.0

На 31 декабря 2019 года утвержденный и полностью оплаченный уставный капитал составляет 1 900 000 тыс. руб. (31 декабря 2018: 1 900 000 тыс. руб.).

На 31 декабря 2019 года добавочный капитал Банка составляет 1 334 599 тыс. руб. (31 декабря 2018: 1 334 599 тыс. руб.).

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года нераспределенная прибыль Банка, полученная в соответствии с РСБУ составила 1 175 499 тыс. руб. (31 декабря 2018: 1 212 456 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2019 года, разница между накопленным дефицитом по МСФО и нераспределенной прибылью по РСБУ возникла за счет эффекта первого применения по состоянию на 01.01.2019 года Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

Очередным общим собранием участников Банка от 30 апреля 2019 год было принято решение о направлении нераспределенной прибыли за 2018 год и части нераспределенной прибыли за 2010, 2012 и 2014 годы на выплату дивидендов участникам Банка в размере 1 050 000 тыс. руб., пропорционально их долям 65,0% и 35,0% соответственно, в том числе 682 500 тыс. руб. - BANQUE PSA FINANCE и 367 500 тыс. руб. - PSA Financial Holding B.V. В мае 2019 года дивиденды в указанном размере (за вычетом налога) были выплачены участникам Банка.

В октябре 2019 года на основании решения внеочередного общего собрания участников Банка от 15 октября 2019 года, было принято решение о направлении части нераспределенной прибыли за 2010 года на выплату дивидендов участникам Банка в размере 162 456 тыс. руб., пропорционально их долям 65,0% и 35,0% соответственно, 105 596 тыс. руб. - BANQUE PSA FINANCE и 56 860 тыс. руб. - PSA Financial Holding B.V. В октябре 2019 года дивиденды в указанном размере (за вычетом налога) были выплачены участникам Банка.

В 2018 году Банком было направлено на выплату дивидендов участникам Банка 290 000 тыс. руб. пропорционально их долям. Дивиденды были полностью выплачены участникам Банка в течении 2018 года.

20. Будущие платежи и условные обязательства

Судебные разбирательства

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.

20. Будущие платежи и условные обязательства (продолжение)

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 краткосрочной аренде по состоянию на 31 декабря 2019 года и операционной аренде на 31 декабря 2018 года, не подлежащей отмене, на протяжении соответствующих периодов времени:

	31.12.2019	31.12.2018
Сроком менее 1 года Сроком от 1 года до 5 лет	4 560	35 110 8 777
	4 560	43 887

Обязательства по капитальным вложениям

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка не было обязательств по капитальным вложениям, которые необходимо было бы раскрыть в финансовой отчетности (31 декабря 2018: 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:

	31.12.2019	31.12.2018
Кредитные линии автодилерам	853 107	828 756
Итого обязательств кредитного характера	853 107	828 756

20. Будущие платежи и условные обязательства (продолжение)

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера за год, окончившийся 31 декабря 2019 года, представлено ниже:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (примечание 13) Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков по условным	- 25 941	-	- 26 241
обязательствам кредитного характера Резерв под кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2019 года в соответствии	35 841 35 841	500	36 341
с МСФО (IFRS) 9 (примечание 13)			

В 2018 году изменения резерва под кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера не было.

Обязательства некредитного характера

Условные обязательства некредитного характера представляют собой иски, которые были предъявлены к Банку.

Изменение резерва по условным обязательствам некредитного характера представлено ниже:

	31.12.2019	31.12.2018
Резерв под обесценение по условным обязательствам		
некредитного характера на 01 января (примечание 13)	794	794
Чистое изменение резерва под		
обесценение по условным		
обязательствам некредитного		
характера	403	-
Резерв под обесценение по		
условным обязательствам		
некредитного характера на 31		
декабря (примечание 13)	1 197	794

21. Договоры аренды

У Банка есть договоры аренды помещений и автомобилей. До применения МСФО (IFRS) 16 Банк (в качестве арендатора) классифицировал каждый договор аренды помещений в качестве операционной аренды на дату начала срока аренды. Также у Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года имелись в наличии договоры финансовой аренды автотранспортных средств с обязательствами в размере 11 989 тыс. руб. (примечание 12), соответствующая величина активов в форме права пользования была отдельно отражена в Отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года в сумме 12 118 тыс. руб. (Примечание 3с). В рамках операционной аренды арендуемое недвижимое имущество не было капитализировано, а платежи по операционной аренде отражались как расходы на аренду в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе линейным методом на протяжении всего срока аренды. Предоплата по аренде и начисленная арендная плата были отражены в составе предоплаты и кредиторской задолженности соответственно. После принятия МСФО (IFRS) 16 Банк использовал единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Стандарт содержит переходные требования и предусматривает исключения практического характера, которые были использованы Банком.

По состоянию на 1 января 2019 года:

- Активы в форме права пользования недвижимым имуществом в сумме 75 919 тыс. руб.
 были отражены и представлены отдельно в отчете о финансовом положении. Данные арендуемые активы ранее были отражены в составе операционной аренды.
- Обязательства по аренде недвижимого имущества в сумме 75 919 тыс. руб. были отражены и представлены отдельно в отчете о финансовом положении.
- Чистое влияние данных корректировок на нераспределенную прибыль составило ноль руб.
- Активы в форме права пользования в сумме 12 118 тыс. руб. по арендованным автотранспортным средствам были отражены по строке «Активы в форме права пользования», ранее данные арендуемые активы были отражены по строке «Основные средства». Соответствующие обязательства в сумме 11 989 тыс. руб. были отражены в составе обязательств по финансовой аренде.

Банк не заключал договора аренды с опционами на продление или опционами на прекращение, договора аренды с гарантиями ликвидационной стоимости, договора продажи с обратной арендой в течение отчетного периода.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения в течение периода:

	Недвижимость	Транспорт	Итого
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2019 года	75 919	12 118	88 037
Приобретение	-	2 360	2 360
Выбытие	(50 609)	(8 651)	(59 260)
Амортизационные отчисления,			
включая НДС	(25 310)	(5 827)	(31 137)
Остаточная стоимость			
на 31 декабря 2019 года	-	-	

21. Договоры аренды (продолжение)

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение периода:

	Недвижимость	Транспорт	Итого
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2019 года	75 919	11 989	87 908
Приобретение	-	2 360	2 360
Выбытие	(54 651)	(8 932)	(63 583)
Процентные расходы, включая НДС	` 7 656	`1 607	9 263
Лизинговые платежи	(28 924)	(7 024)	(35 948)
Остаточная стоимость	•	•	<u> </u>
На 31 декабря 2019 года	-	-	<u>-</u>

Расходы, относящиеся к аренде с низкой стоимостью, не включенные в обязательства по аренде в течение 2019 года отсутствовали.

22. Управление финансовыми рисками

Банк осуществляет управление финансовыми и нефинансовыми рисками. К финансовым рискам Банк относит кредитный риск, рыночный риск, валютный риск, ценовой риск, процентный риск, риск ликвидности, страновой риски. К нефинансовым рискам Банк относит операционный риск, правовой риск и риск 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 розничого портфеля, однако пороговые значения соответствующих критериев (определение существенного изменения кредитного риска и дефолта) и точный состав факторо 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 7.

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

- 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.

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.

Максимальная величина кредитного риска по финансовым активам и обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 представлена ниже:

	31.12.2019	31.12.2018
Балансовые риски		
Денежные средства и их эквиваленты	16 671	85 017
Средства в других банках	-	100 033
Кредиты, дебиторская задолженность и факторинг	3 015 924	4 096 878
Прочие финансовые активы	1 761	-
· ·	3 034 356	4 281 928
Внебалансовые риски		
Обязательства по неиспользованным кредитным		
линиям	816 766	828 756
	816 766	828 756
Итого максимальная величина кредитного		
риска	3 851 122	5 110 684

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 таковых 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 2019 и 31 декабря 2018 валютная позиция 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.

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.

	31.12.2019	31.12.2018	
	Рубли	Рубли	
Процентные активы			
Межбанковские кредиты	-	6.28	
Кредиты, дебиторская			
задолженность и факторинг:			
- физическим лицам	-	7.77	
- юридическим лицам	9.87	13.70	
Процентные обязательства			
Обязательства по финансовой			
аренде	-	15.62	
Межбанковские кредиты	-	7.86	
Депозиты клиентов	8.31	7.94	

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

	2019	2018
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(29 550)	(32 235)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	29 550	32 235

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 2019 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 востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Обязательства					
_	40.450	004	1.005	20.270	70 447
Средства клиентов	49 150	904	1 085	28 278	79 417
Прочие финансовые	0.040				2.040
обязательства	2 018	-	-		2 018
Итого обязательств	51 168	904	1 085	28 278	81 435
Условные обязательства кредитного характера	97 115	171 092	584 900	-	853 107
Активы, удерживаемые для управления	400.440		40.000		
ликвидностью	428 418	2 508 270	48 859	-	2 985 547

Приведенная ниже таблица показывает анализ активов и обязательств Банка на 31 декабря 2018 года по срокам, оставшимся до погашения.

ZOTO TOMA NO opokawi, oo		погашения.			_	
	До				С неопре-	
	востребо-				деленным	
	вания и		От 6		сроком или	
	менее 1	От 1 до 6	месяцев	Свыше	просроченны	
	месяца	месяцев	до 1 года	1 года	е	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

Информация, представленная в таблице выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года. Изменения в МСФО 7 не требуют приведения этих сумм друг к другу. По мнению Руководства, кредиты, дебиторская задолженность и факторинг должны быть включены в состав активов, удерживаемых для управления ликвидностью.

Активы и обязательства Банка в соответствии с договорными сроками погашения на 31 декабря 2019 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		С неопре- деленным сроком или просро- ченные	Итого
Активы Денежные средства и их эквиваленты	16 671	-	-	-	-	-	16 671
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	860	860
Кредиты. дебиторская задолженность и факторинг	456 366	2 482 270	76 706	-	-	582	3 015 924
Прочие финансовые активы	1 761	-	-	-	-	-	1 761
Итого финансовые активы	474 798	2 482 270	76 706	-	_	1 442	3 035 216
Обязательства Средства клиентов Прочие финансовые	48 800	-	-	26 108	-	-	74 908
обязательства Итого финансовые обязательства	2 018 50 818	<u>-</u>	-	26 108		-	2 018 76 926
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2019	423 980	2 482 270	76 706	(26 108) -	1 442	2 958 290
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2018	1 507 127	1 081 968	805 326	854 853	3 -	597	4 249 871

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 неопределенным сроком или просроченные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты Обязательные	85 017	-	-	-	-	-	85 017
резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	597	597
Средства в других банках Кредиты, дебиторская	100 033	-	-	-	-	-	100 033
задолженность и факторинг	1 353 251	1 084 590	808 720	899 830	-	-	4 146 391
Итого финансовые активы	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 Прочие финансовые	524	2 622	3 147	7 935	-	-	14 228
обязательства	11 997	_	-	-	_	-	11 997
Итого финансовые обязательства	31 174	2 622	3 394	44 977	_	_	82 167
Чистая балансовая	31 174	2 022	3 334	77 311	_ _	<u> </u>	02 107
позиция на 31 декабря 2018	1 507 127	1 081 968	805 326	854 853	_	597	4 249 871
Чистая балансовая							
позиция на <u>31 декабря 2017</u>	705 072	1 458 136	228 911	1 902 733		42 536	4 337 388

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

- Норматив мгновенной ликвидности (H2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (H3), 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.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года нормативы ликвидности Банка соответствовали уровню, установленному законодательством. Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года (в %):

	Требование	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Норматив мгновенной ликвидности (H2)	Минимум 15%	50,036	918,61
Норматив текущей ликвидности (H3)	Минимум 50%	315,919	1697,82
Норматив долгосрочной ликвидности (H4)	Максимум 120%	0,000	17,41

В 2019 году Банком не нарушались нормативы ликвидности. 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 Банка. 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, 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.

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 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года Банк не осуществляет операций с производными 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				
\/	and the second of the second o				

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

Балансовая стоимость данных инструментов приблизительно равна их справедливой стоимости в силу краткосрочного характера.

Средства в других банках

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 других банках по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости.

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

Кредиты, дебиторская задолженность и факторинг

Кредиты, дебиторская задолженность и факторинг отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 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.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Далее представлен анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года:

	Справедливая Стоимость (Уровень 1)	Справедливая Стоимость (Уровень 2)	Справедливая Стоимость (Уровень 3)	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	16 671	-	16 671
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	860	-	860
Кредиты, дебиторская задолженность и факторинг Прочие финансовые активы	-	-	3 015 924 1 761	3 015 924 1 761
Итого финансовых активов,				
оцениваемых по амортизированной стоимости		17 531	3 017 685	3 035 216
Средства клиентов Прочие финансовые	-	74 908	-	74 908
обязательства	-	-	2 018	2 018
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной				
стоимости	-	74 908	1 018	76 926

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Далее представлен анализ справедливой стоимости по уровням иерархии 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 Обязательные резервы в	-	85 017	-	85 017
Банке России	-	597	-	597
Средства в других банках Кредиты, дебиторская	-	100 033	-	100 033
задолженность и факторинг		-	4 096 878	4 096 878
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной		40-04-	4 222 252	4 000 000
СТОИМОСТИ		185 647	4 096 878	4 282 525
Средства клиентов Обязательство по финансовой	-	51 143	-	51 143
аренде Прочие финансовые	-	-	11 989	11 989
обязательства		-	11 997	11 997
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной				
стоимости	-	51 143	23 986	75 129

В течение 2019 и 2018 годов 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 или физические лица, имеющие значительное влияние на Банк;
- 3. Юридические лица, являющиеся членами одной группы;
- 4. Ключевой управленческий персонал (КУП) Банка.
- 5. Прочие, включая физические лица, являющиеся близкими родственниками КУП.

В течение отчетного периода Банк имел операции со связанными сторонами. Общая сумма остатков на 31 декабря 2019 и оборотов в течение 2019 года по таким сделкам следующая:

	Группа 1	Группа 3	Группа 4	Итого связанные стороны	Итого по категориям в финансовой отчетности
Отчет о финансовом положении Кредиты, дебиторская задолженность и факторинг	-	23 371	-	23 371	3 015 924
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	-	282 737	-	282 737	486 018
Комиссионные доходы	-	37 910	-	37 910	61 159
Операционные доходы	-	620	-	620	6 911
Затраты на персонал	-	-	(50 753)	(50 753)	(193 731)
Административные расходы	-	(30 674)	-	(30 674)	(143 069)

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:

				Итого связанные	Итого по категориям в финансовой
	Группа 1	Группа 3	Группа 4	стороны	отчетности
Отчет о финансовом положении Прочие активы	-	4 159	-	4 159	79 890
Кредиты и дебеторская задолженность	-	25 246	-	25 246	4 096 878
Прочие обязательства Обязательства по	169	-	-	169	38 638
финансовой аренде	-	11 989	-	11 989	11 989
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		044-0-			
Комиссионные доходы		244 767	-	244 767	272 936
Комиссионные расходы	(169)	-	-	(169)	(16 949)
Административные расходы	(9 279)	-	(47 199)	(56 478)	(345 314)

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 финансовой отчетности, подготавливаемой Банком.

- 4 февраля 2019 года в должность Председателя Правления Банка вступил Николя Кристиан Мари Жозеф ДЕРУССО, и, соответственно, было прекращено возложение обязанностей единоличного исполнительного органа Банка на ВРИО Председателя Правления Алексея Валерьевича Петриченко.
- 12 марта 2019 года из состава Правления вышел Директор Коммерческого департамента Банка Затонских Денис Валерьевич. Руководитель Службы внутреннего контроля Лариса Юрьевна Войтенко включена в состав Правления с 12 марта 2019 года.

22 марта 2019 года полномочия члена Совета директоров Фредерика Андре Леонса ЛЕГРАНА были продлены на следующий двухлетний срок. Арно ДЮ ТЕЙЕ ДЕ ЛАМОТ был переизбран 01 августа 2019 в состав Совета директоров Банка, а также вновь избран Председателем Совета директоров 13 августа 2019 на следующий двухлетний срок.

С 14 августа 2019 прекращены полномочия Алексея Валерьевича Петриченко в качестве члена Правления Банка. С 14 августа 2019 в состав Правления Банка включен Главный бухгалтер Банка Филичев Владимир Станиславович, который также был согласован 12 августа 2019 уполномоченным подразделением Банка России на должность лица, на которое предполагается неоднократное временное возложение обязанностей единоличного исполнительного органа (ВРИО Председателя Правления), а с 18 сентября 2019 он переведен на должность Директора Департамента по финансово-административным вопросам, Главного бухгалтера — Члена Правления.

Решением внеочередного общего собрания участников Банка от 19 декабря 2019 были прекращены полномочия члена Совета директоров Безара Яника Мишеля Габриэля с 20 декабря 2019 и с этой же даты в состав Совета директоров был избран Пол Энтони Уиллкокс.

С 01 января 2020 года произошла смена единоличного исполнительного органа и руководителя коллегиального исполнительного органа Банка: прекращены полномочия ДЕРУССО Николя Кристиана Мари Жозефа и в должность Председателя Правления вступила Дегтярева Елена Андреевна. ДЕРУССО Николя Кристиан Мари Жозеф продолжает исполнять обязанности члена Совета директоров Банка.

Ниже представлена информация об общей величине вознаграждений ключевому управленческому персоналу Банка. Выплаты управленческому персоналу совпадают с начислениями.

№ п/п	Виды вознаграждения управленческого персонала кредитной организации	за 2019 год	за 2018 год
1.	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	50 753	47 199
1.1	Расходы на оплуту труда, включая компенсации	45 509	43 323
1.2	Премии	5 244	3 876
2.	Премия по долгосрочной системе премирования	17 406	-
3.	Среднесписочная численность персонала (количество человек), всего в т. ч.:	43	48
3.1.	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 2019 года были возложены на члена Совета директоров Фредерика Андре Леонса ЛЕГРАНА (протокол Совета директоров от 25 мая 2017 года). Уполномоченное лицо не является членом исполнительного органа Банка и обладает достаточным опытом и квалификацией для выполнения указанных выше обязанностей.

Объем нефиксированой части оплаты труда (премии) членов исполнительных органов (Правление) и иных работников Банка принимающих риски в 2019 году составил – ноль руб., а в 2018 году – 1 001 тыс. руб.

Объем фиксированой части оплаты труда членов исполнительных органов (Правление) и иных работников Банка, принимающих риски в 2019 году составил – 13 501 тыс. руб., а в 2018 году – 8 529 тыс. руб.

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

В 2019 году и в 2018 году выплата премиий по долгосрочной системе премирования, 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 2019 год и за 2018 год.

В 2019 году при увольнении сотрудников КУП (Правление, Совет директоров) сумма выплат составила – ноль руб. В 2018 году сумма таких выплат составила – 910 тыс. руб.

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 огранизацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

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

Банк при определении совокупного объема необходимого кредитной организации капитала использует стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Нормативы достаточности капитала, рассчитанного 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 %):

	Нормативно е значение	на 1 января 2020	на 1 января 2019	Изменени е за период, +/-
Норматив достаточности базового				_
капитала (Н1.1)	4.50%	50.838	55.018	-4.18
Норматив достаточности основного				
капитала (Н1.2)	6.0%	50.838	55.018	-4.18
Норматив достаточности общего				
капитала (Н1.0)	8.0%	51.550	61.115	-9.57
Норматив финансового рычага				
(H1.4)	3.0%	76.184	77.794	-1.61

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.

	31.12.2019	31.12.2018
Капитал первого уровня		
Капитал	1 900 000	1 900 000
Дополнительные взносы участников	1 334 599	1 334 599
(Накопленный дефицит) / нераспределенная прибыль	(260 520)	1 009 867
Итого капитала первого уровня	2 974 079	4 244 466
Капитал второго уровня	-	-
Итого капитал	2 974 079	4 244 466
Активы, взвешенные с учетом риска	3 888 578	4 405 255
Итого капитал, выраженный в процентах от активов, взвешенных с учетом риска ("Соотношение		
совокупного капитала")	76,48%	96,35%
Итого капитал первого уровня, выраженный в		
процентах от активов, взвешенных с учетом риска		
(«Соотношение капитала 1-го уровня»)	76,48%	96,35%

26. Управление капиталом (продолжение)

В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» Банк применяет стандартизированный подход при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, несущих кредитный риск.

В рамках совершенствования системы стратегического управления проводятся мероприятия, направленные на развитие систем анализа эффективности Банка, анализа и прогнозирования внешних условий деятельности, что позволяет повышать качество информационно-аналитического обеспечения управления капиталом.

В целом управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание собственных средств (капитала) на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности собственных средств (капитала) на определенном руководством Банка уровне.

Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка посредством лимитирования вложений в рисковые активы.

В целях поддержания норматива достаточности собственных средств на допустимом уровне Банком проводятся следующие мероприятия:

- наращивание собственных средств (капитала) Банка за счет получения прибыли от вложений в доходные инструменты:
- повышение качества активных операций и внебалансовых обязательств Банка, сокращение их рискованности посредством качественного отбора клиентов и контрагентов с учетом их финансового состояния, международного рейтинга, наличия ликвидного обеспечения.

В целях выполнения процедур определения потребности в капитале, распределения капитала и оценки его достаточности в Банке действует соответствующая методика расчета риск-аппетита и оценки достаточности капитала, регламентирующая последовательность действий по применению методов оценки непредвиденных потерь по видам рисков, их интеграции, а также соотнесения полученных величин с доступным и плановым уровнем внутреннего капитала Банка.

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.

Банк на постоянной основе выполняет требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации, а также установленные значения обязательных нормативов и надбавок поддержания достаточности капитала. Политика Банка по управлению капиталом в течение отчетного периода не изменялась.

27. События после отчетной даты

После отчетной даты в России и в мире произошли следующие события, которые могут повлиять на деятельность Банка:

- распространение коронавирусной инфекции COVID-19:
- усиление волатильности на финансовых и валютных рынках;
- снижение цен на нефть и, соответственно, снижение курса рубля по отношению к иностранным валютам;
- снижении деловой активности.

По мнению руководства Банка происходящие колебания на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг) не окажут существенного влияния на деятельность Банка в следствие отсутствия позиций в иностранной валюте и отсутсвия вложений в ценные бумаги.

Ситуация с COVID-19 оказывает умеренное влияние на денежные потоки Банка, выражающееся в отсрочке платежей и прекращением нового финансирования по кредитным договорам в связи с кредитными каникулами.

Банк получил от некоторых клиентов заявки на реструктуризациию / изменение сроков по кредитам. Влияние на финансовые результаты Банка может оказать создание дополнительных резервов по данным клиентам. Кредитный портфель Банка сконцентрирован на одной отрасли и последствия, в качестве дополнительно созданных резервов, будут зависеть от развития отрасли, в том числе.

Руководство Банка считает, что данные факторы не окажут существенного влияния на деятельность Банка.

Руководство Банка принимает во внимание следующее:

- наличие стабильной клиентской базы, сформированной на долгосрочный период;
- проводимые меры по поддержке финансовой системы со стороны государства;
- наличие сформированной системы управления рисками, позволяющей адекватно оценивать и управлять принимаемыми рисками;

и считает, что у Банка отсутствует существенная неопределенность в отношении его способности продолжать свою деятельность непрерывно.

Кроме отмеченного выше, к некорректирующим событиям после отчетной даты относятся следующие:

В январе 2020 года внесена запись в ЕГРЮЛ о возложении полномочий Председателя Правления Банка на Дегтяреву Елену Андреевну (ее фактическое вступление в должность состоялось 1 января 2020 года в соответствии с решением Совета директоров Банка от 30 декабря 2019).

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

В апреле 2020 года по решению Участников Банка, с учетом существенного сокращения операций за период с октября 2019 г. по апрель 2020 года, а также последующего поэтапного сокращения объема операций, принято решение уменьшить уставный капитал Банка с 1 900 000 тыс. руб. до 1 000 000 тыс. руб., с сохранением размера долей всех Участников и пропорциональным уменьшением номинальной стоимости их долей, а также выплатить Участникам Банка компенсацию в денежной форме в связи с уменьшением номинальной стоимости их долей.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Е. А. Дегтярева Председатель Правления 28 мая 2020 года

Документ подписан усиленной квалифицированной электронной подписью

ООО «БАНК ПСА ФИНАНС РУС»

Владелец: ДЕГТЯРЕВА ЕЛЕНА АНДРЕЕВНА

Дата: 28 мая 2020 года

Сертификат: 01С421С6004ВАВСЕВЕ4684С516А82В49АЕ

Действителен: с 23.01.2020 до 23.01.2021