

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

за 9 месяцев 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК ПСА ФИНАНС РУС»	15
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	17
3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ.....	17
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА	17
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	24
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	39
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	42
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	47
9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	47
10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА.....	62
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	63
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ	65
13. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	66

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК ПСА ФИНАНС РУС»

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

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

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

- Универсальная лицензия № 3481, выданная Банком России 17.05.2012 г. года без ограничения срока действия

По состоянию на 1 октября 2018 года:

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

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

На 1 октября 2018 года Банк не обладал региональной сетью. Банк имеет одно внутреннее структурное подразделение – кредитно-кассовый офис (без права осуществления кассовых операций), расположенный по адресу: 443013, г. Самара, Московское шоссе, 4а, строение 1.

Среднесписочная численность персонала в отчетном периоде изменилась и составила 48 человек (2017 год : 47 человек).

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

1.2. Наиболее значимые события за 9 месяцев 2018 года

В 2018 году экономическая среда в Российской Федерации оставалась под существенным влиянием внешних факторов. Во-первых, это уровень мировых цен на нефть, которые продолжают оставаться на некомфортно низком для российской экономики уровне (67 и 83 долл. за баррель нефти марки BRENT на 1 января 2018 года и на 1 октября 2018 года соответственно). Продолжили действовать старые, а также были введены новые, экономические санкции, осложняющие российским компаниям доступ к международным рынкам капитала. Также не снята до конца угроза введения новых ограничительных мер в отношении России.

Стоимость бивалютной корзины за отчетный период выросла с 62,6702 до 70,3781, между отчетными датами курс рубля к основным мировым валютам демонстрировал еще более значительную волатильность.

Несмотря на замедление инфляции, Банк России проводил умеренно жесткую денежно-кредитную политику, за период с 01 января 2018 года по 01 июля 2018 года снижение ключевой ставки составило 50 базисных пунктов, а за период с 01 июля 2018 года по 01 октября 2018

года повышение ключевой ставки составило 25 базисных пунктов. Таким образом общее снижение ключевой ставки за отчетный период составило 25 базисных пунктов.

По данным Комитета автопроизводителей Ассоциации европейского бизнеса (АЕБ) 9 месяцев 2018 года ознаменовались увеличением уровня продаж на 14,9 % или на 168 204 штуки проданных новых легковых и легких коммерческих автомобилей по сравнению с 9 месяцами 2017 года. За 9 месяцев 2018 году было продано 1 297 432 автомобилей. Рост продаж за 9 месяцев 2018 года на российском автомобильном рынке дает надежду, что позитивный тренд продолжится до конца года и в 2019 году. По прогнозу Комитета автопроизводителей Ассоциации европейского бизнеса (АЕБ) в 2018 году ожидается увеличение роста продаж автомобилей на 13% по сравнению с уровнем 2017 года.

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 правительственный поддержка покупателей новых автомобилей, как путем возмещения затрат на уплату первоначального взноса в размере 10 процентов стоимости автомобиля, так и путем поддержки обновления подержанных и очень старых автомобилей.

Таблица 1

	Доля рынка, %			Продано, штук		
	1-3 кв 2018	1-3 кв 2017	Изменение “ - ” или “ + ”	1-3 кв 2018	1-3 кв 2017	Изменение “ - ” или “ + ”
PSA Peugeot Citroen	0,5	0,6	(0,1)	7 037	6 679	+ 5,4 %
Peugeot	0,3	0,3	0,0	4 245	3 434	+23,6 %
Citroen	0,2	0,3	(0,1)	2 792	3 245	(14,0)%

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

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за первое полугодие 2018 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, факторинговые операции, операции на межбанковском рынке.

Финансовые результаты за 9 месяцев 2018 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

По результатам деятельности за 9 месяцев 2018 года получена прибыль в размере 393 809 тысяч рублей (за 9 месяцев 2017 год: была получена прибыль в размере 166 366 тысяч рублей).

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

Размер собственных средств по состоянию на 1 октября 2018 года составил 3 258 937 тысячи рублей (на 1 января 2018 года размер собственных средств составил 3 155 728 тысячи рублей).

В апреле 2018 года, на основании решения годового общего собрания участников ООО «Банк ПСА Финанс РУС» от 24.04.2018 года, было принято решение о направлении части

нераспределенной прибыли за 2014 и 2017 годы на выплату дивидендов участникам общества в размере 290 000 тысяч рублей, пропорционально их долям 65,0% и 35,0% соответственно, 188 500 тысяч рублей - Banque PSA Finance и 101 500 тысяч рублей - PSA Financial Holding B.V. В апреле 2018 года дивиденды в указанном размере (за вычетом налога) были выплачены участникам общества.

По состоянию на 1 октября 2018 года размер резервного фонда не изменился и составил 95 000 тысяч рублей (на 1 января 2018 года: 95 000 тысяч рублей).

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 30 сентября 2018 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2018 года.

Бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 октября 2018 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств за 9 месяцев 2018 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Все таблицы в пояснительной записке представлены в тысячах рублей.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность направляется на утверждение единоличному исполнительному органу – ВРИО Председателя Правления Банка.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

Банк не возглавляет банковскую группу или холдинг. Банк входит в состав Группы ПСА. По состоянию на 1 октября 2018 года и на 1 января 2018 года долями Банка владели следующие участники:

Таблица 3

Участник	1 октября 2018 (%)	1 января 2018 (%)
Banque PSA Finance	65,0	65,0
PSA Financial Holding B.V.	35,0	35,0
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года Banque PSA Finance и PSA Financial Holding B.V. принадлежали доли в уставном капитале Банка в следующем размере: 65,0 % и 35,0 %, соответственно. Лицом, осуществляющим окончательный контроль над деятельностью Банка, является Пеко СА. Акции Пеко СА котируются на открытых торговых площадках, и определение конечного бенефициара – физического лица не представляется возможным.

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - отчетность) составлена в соответствии с Указаниями Банка России № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее «Указание № 3054-У»), Указанием Банка России № 4638-У от 06

декабря 2017 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее «Указание № 4638-У») и сформирована Банком, в соответствии с правилами бухгалтерского учета и отчетности, действующими в Российской Федерации.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с Учетной политикой Банка утвержденной на 2018 год, в соответствии с Приказом № 120/1-ОС от 19 декабря 2017 года.

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

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

Признание доходов и расходов

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

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России № 579-П от 27 февраля 2017 года «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее Положение № 579-П) и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Вышеуказанные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте.

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

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценка осуществляется применительно к входящим остаткам на начало дня. Баланс за 9 месяцев 2018 года составляется исходя из

официальных курсов валют, действующих на 30 сентября 2018 года.

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

Таблица 4

	на 30.09.2018	на 31.12.2017
Руб./доллар США	65,5906	57,6002
Руб./евро	76,2294	68,8668

Денежные средства

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

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

Межбанковские расчеты

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

Структура активов по межбанковским расчетам Банка представлена следующим образом:

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

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

Структура обязательств по межбанковским расчетам Банка представлена следующим образом:

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

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

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

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

Межбанковские кредиты

Банком осуществляются операции по размещению/привлечению кредитов на

межбанковском денежном рынке в национальной валюте на условиях платности, срочности и возвратности.

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

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

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

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

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

Операции с клиентами

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

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

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

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

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

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

Начисление процентов

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

Начисление процентов по кредитам кредитных организаций отражается:

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

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

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

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

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

Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)

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

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

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

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

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

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

Банк признает основными средствами объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком в течение более чем 12 месяцев при оказании услуг либо в административных целях, возникающих на основании санитарных, технических, гигиенических и других требований законодательства, в т.ч. требований по охране труда и охране окружающей среды, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

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

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

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

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

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

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

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

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Выбытие имущества Банка происходит в случаях:

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

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

Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)

Доходы и расходы будущих периодов в случаях, установленных в нормативных документах Банка России, переносятся Банком на счета для учета финансового результата деятельности не позднее последнего рабочего дня каждого месяца в сумме, относящейся к соответствующему отчетному периоду.

По расходам, относящимся к расходам будущих периодов, НДС выделяется единовременно в полной сумме только в случае наличия счета-фактуры на полную сумму.

Если счет-фактура отсутствует, расходы будущих периодов учитываются с НДС и в дальнейшем ежемесячно списываются на расходы текущего года с выделением НДС в сумме, относящейся к текущему месяцу. При наличии счета-фактуры, данные суммы НДС участвуют

в вычете по НДС за налоговый период (квартал). При его отсутствии – относятся на расходы.

Капитал, фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

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

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

Решение о распределении прибыли принимается на годовом Общем собрании участников.

Внебалансовые обязательства

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

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

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

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

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

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

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные

источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует профессиональное суждение для оценки суммы любого убытка от обесценения.

Резервы под обесценение финансовых активов в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности определяются на основе анализа финансового состояния и платежной дисциплины, существующих экономических и политических условий.

4.3. Информация об изменениях в учетной политике Банка на текущий отчетный год

По сравнению с предыдущим отчетным периодом существенные изменения в учетную политику Банка не вносились.

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

Таблица 5
на 01.10.2018 на 01.01.2018

	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Денежные средства	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации:	542 683	153 750
В т.ч. обязательные резервы	593	679
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке	542 683	153 750
Средства в кредитных организациях	10 478	14 081
Резервы на возможные потери	0	0
Итого средства в кредитных организациях	10 478	14 081
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке и кредитных организациях	553 161	167 831

На 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в состав средств в ЦБ РФ, составляют 593 тыс. руб. и 679 тыс. руб. соответственно. Банк обязан

депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

5.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, предоставленные заемщикам, представлены следующим образом:

Таблица 6

	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Ссуды, предоставленные физическим лицам	2 113 415	2 716 276
Ссуды, предоставленные юридическим лицам:	628 301	457 306
В том числе предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса	428 394	305 148
Ссуды, предоставленные банкам	0	0
Прочие требования (факторинг)	1 675 234	1 899 886
Итого	4 416 950	5 073 468
Резервы под обесценение	(1 569 081)	(1 868 581)
Итого ссуды, за вычетом резерва под обесценение, предоставленные заемщикам	2 847 869	3 204 887

По состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года стоимость полученных в качестве обеспечения по ссудам, банковских гарантий, составила 28 050 тыс. руб. и 30 910 тыс. руб. соответственно.

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

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

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

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае урегулирования кредитного соглашения.

По состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года ссуды, предоставленные заемщикам, представлены следующим образом:

Таблица 7

	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Ссуды, обеспеченные банковскими гарантиями	28 050	30 910
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	2 681 112	3 107 700
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	1 675 234	1 899 886
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	27 135	30 232
Необеспеченные ссуды	5 419	4 740
Межбанковские ссуды	0	0
Итого	4 416 950	5 073 468
Резервы под обесценение	(1 569 081)	(1 868 581)
Итого ссуды, за вычетом резервов под обесценение, предоставленные заемщикам	2 847 869	3 204 887

К полученному обеспечению относятся гарантитные депозиты и полученные банковские

гарантии. По состоянию на 1 октября 2018 года сумма такого обеспечения, составляла 55 185 тыс. руб., по состоянию на 1 января 2018 года сумма составляла 61 142 тыс. руб.

Определение рыночной и залоговой стоимости предмета залога (автомобилей).

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

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

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

Ниже представлена информация об обремененных и необремененных активах:

Таблица 8

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.10.2018 года

№ п/п	Наименование Показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	В том числе по обязательства м перед Банком России	всего	В том числе пригодных для представления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	3 705 240	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.1	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	10 478	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 295 404	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 552 465	0
8	Основные средства	0	0	28 802	0
9	Прочие активы	0	0	31 406	0

Таблица 9

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2018 года

№ п/п	Наименование Показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	В том числе по обязательства м перед Банком России	всего	В том числе пригодных для представления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	3 679 891	0

2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.1	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	14 081	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 014 542	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 190 345	0
8	Основные средства	0	0	32 464	0
9	Прочие активы	0	0	37 314	0

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

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

Таблица 10

	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Анализ по секторам экономики:		
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 303 535	2 357 192
Резервы под обесценение	<u>(1 008 131)</u>	<u>(1 342 650)</u>
Итого ссуды, за вычетом резервов под обесценение, предоставленные клиентам юридическим лицам	1 295 404	1 014 542

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

Таблица 11

	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Анализ по секторам экономики:		
Автокредитование	2 107 996	2 711 536
Иные потребительские ссуды	<u>5 419</u>	<u>4 740</u>
Резервы под обесценение	<u>(560 950)</u>	<u>(525 931)</u>
Итого ссуды, за вычетом резервов по обесценение, предоставленные клиентам физическим лицам	1 552 465	2 190 345

По состоянию на 1 октября 2018 года и на 1 января 2018 года у Банка не было размещенных межбанковских депозитов.

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

По состоянию на 1 октября 2018 года:

Таблица 12

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Продолженная задолженность						Резервы на возможные потери			
			Категория качества	1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
											расчетный	Фактически сформированный
										с учетом обесценения	по категориям качества	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	10 851	10 851									
1.1	корреспондентским счетам	10 478	10 478									
1.2	межбанковские ссуды											
1.3	учетные векселя											
1.4	Вложения в ценные бумаги											
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)											
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг											
1.7	прочие требования	373	373									
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 353	475 553	924 615	573 624	416 379	6 913	-	13 914	1 082 985	1 082 706	1 082 706
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2 391 524										
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	199 907	-							63 892	63 892	63 892
2.2	учетные векселя											
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)											
2.4	вложения в ценные бумаги											
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг											

№ п/п	Состав активов	Категория качества	Продолжительность										Резервы на возможные потери					
			Сумма требований	1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	свыше 90 дней	расчетный с учетом обеспечения	Фактический сформированный по категориям качества	2	3	4	5	
2.6	прочие требования		1 763 223	1 353	475 553	676 882	363 511	245 924	5 836		12 432	733 890	733 655	38 540	222 821	226 370	245 924	
2.6.1	В т.ч. признаваемые судами требования по получению процентных доходов по требованием к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)		1 675 234	0	475 553	652 799	363 511	183 371	5 836		12 432	659 316	659 081	38 540	210 800	210 800	226 370	
2.7																		
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам		428 394	-	-	80 293	198 534	149 567	1 077		1 482	285 203	285 159	285 159	19 241	116 351	149 567	
2.8.1	В том числе: учтенные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам, осуны (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:		2 127 252	-	1 534 963	3 982	12 242	556 065	252 288	4 739	13 769	511 365	572 338	572 338	18 640	455	4 561	
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)																	
3.2	Ипотечные ссуды																	
3.3	автокредиты		2 107 996		1 532 752	3 554	12 090	539 600	250 010	4 450	13 611	494 974	556 552	556 552	18 620	387	4 496	
3.4	иные потребительские ссуды		5 419		46	251	80	5 042	9	251	80	5 042	4 398	4 398	4	50	40	
3.5	прочие требования		800									800	800	800			800	
3.5.1	В т.ч. требования, признаваемые ссудами																	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам обфинансенные в ПОСБы		13 037		2 165	177	72	10 623	2 269	38	78	10 549	10 588	10 588	16	18	25	
4	Активы, созданные в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:		4 529 627		12 204	2 030 516	928 597	585 866	972 444	259201	4 739	13 769	525 279	1 655 323	1 655 044	57 180	279 615	353 188
4.1.1	Ссуды, судебная и приставенная к ней задолженность, всего, в том числе		4 416 950			2 028 351	904 337	585 794	898 468	256 932	4 701	13 691	513 930	1 569 361	1 569 082	57 164	267 576	353 163
4.1.1.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:																	
4.1.2	В том числе в отчетном периоде																	
4.1.2.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:		372 418		160 076	148 910	63 432						74 632	149 264	74 632	1 601	31 272	41 759
4.2	Активы, кроме ссуд, судебной и приставенной к ней задолженности, всего Справочно:		112 677		12 204	2 165	24 260	72	73 976	2 269	38	78	11 349	85 962	85 962	16	12 039	25

Таблица 13

По состоянию на 1 января 2018 года:

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категории качества					Продроченная задолженность					Резервы на возможные потери					
			1	2	3	4	5	60 до 30 дней	70 от 31 до 90 дней	80 от 91 до 180 дней	90 с 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценения	2	3	4	5	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	14 081	14 081															
1.1	корреспондентские счета	14 081	14 081															
1.2	межбанковские счета																	
1.3	учетные векселя																	
1.4	Вложения в ценные бумаги																	
1.5	Требования по слепкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.6	требования по возврату денежных предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на индивидуальной основе без признания получасых ценных бумаг																	
1.7	прочие требования																	
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям																	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2 406 609	462 848	114 160	1 350 377	479 224							13 914	1362985	1362985	65 162	32 309	786 290 479224
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	152 158											129 642	22 516		101 658	101 658	79 142 22516
2.2	учетные векселя																	
2.3	Требования по слепкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
2.4	вложения в ценные бумаги																	
2.5	требования по возврату денежных предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на индивидуальной основе без признания получасых ценных бумаг																	

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категории качества					Присоединенная задолженность			Резервы на возможные потери		
			1	2	3	4	5	60-30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценения
2.6	прочие требования	1 949 303	392 425	103 342	1 128 838	324 698			12 132	1064661	1064661	56 049	30 037
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)											2	3
2.8	заположенность по предоставленным судам, малого и среднего предпринимательства, общего объема требований к юридическим лицам	365 148	70 423	10 818	91 897	132 010			1482	196666	196666	9113	2272
2.8.1	В том числе члены семей												
3	Предоставленные физическим лицам суды (займы) и прочие требования к физическим лицам, в том числе:	2 730 975	2 106 030	39 365	78 618	506 962	198 298	11 406	34878	505608	537551	15796	3382
3.1	суды на покупку жилья (кроме ипотечных судов)												
3.2	Ипотечные жилищные суды												
3.3	автокредиты	2 669 431	2 104 074	37 717	77 850	469 790	195 800	11 227	33188	469790	500493	500493	34367
3.4	иные потребительские суды	26 845	1 247	349	25 249	528		1279	23898	25438	25438	15781	79
3.5	прочие требования	734		3	731			3	731	734	734	734	3
3.6	требования по получению процентных доходов по листам, объединенным в ПОСы	13 965	1 956	401	416	11 192	1970	179	408	11189	10886	10886	15
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	5 151 665	14 081	2 568 878	153 525	1 428 995	986 186	198 298	11406	34 878	519522	1900536	1900536
4.1.1	Суды, создана и приравнена к ней задолженность, всего, в том числе	5 073 468	2 539 758	150 853	1 428 576	954 281	196 328	11227	34467	507602	1868581	1868581	80 958
4.1.1.	Суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	1	413 217	4 325	19 301					86480	86480	86480	35 691
4.1.1.	В том числе в отчетном периоде	1	2 132	2 132						22	22	22	22
4.1.2	Суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	1	214 711						5721	162463	162463		156742
4.2	Активы, кроме судов, судной и приравненной к ней заположенность, всего:	78 197	14 081	29 120	2 672	419	31 905	1970	411	11920	31 955	31 955	2595
	Справочно:												19301

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категории качества					Присоединенная задолженность /					Резервы на возможные потери				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
5	Предоставленные акционерам / участникам, ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам																
6	Ссуды предоставленные на льготных условиях, всего:																
6.1	В том числе акционерам / участникам																
7	Требования по реструктуризованной задолженности по ссудам и кредитам	666 567	413 217	13 937	213 315	26 098	3585	6797	250883	250883	250883	64584	885	159337	26077		

По состоянию на 1 октября 2018 года удельный вес реструктурированных и просроченных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме ссудной задолженности, составляет 8,7 % и 17,9 % соответственно.

По состоянию на 1 января 2018 года удельный вес реструктурированных и просроченных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме ссудной задолженности, составляет 13,1 % и 14,8 % соответственно.

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

Основным видом реструктуризаций, проведенных Банком за 9 месяцев 2018 году, является увеличение лимита финансирования более чем на 50% от первоначального лимита финансирования, что связано в первую очередь с увеличением объема реализации автомобилей и необходимостью пополнения склада заемщика. В связи с вышеизложенным, данный вид реструктуризации не несет повышения риска невозвратности ссуд. Таким образом, Банк оценивает реальные перспективы погашения задолженности, реструктурированной за 9 месяцев 2018 году, как хорошие.

По состоянию на 1 октября 2018 года Банком были предоставлены ссуды двум заемщикам/группе связанных заемщиков задолженность которых превышает 5% суммы капитала Банка, на общую сумму 419 029 тыс.руб., по состоянию на 1 января 2018 года Банком были предоставлены ссуды двум заемщикам/группе связанных заемщиков задолженность которых превышает 5% суммы капитала Банка, на общую сумму 415 597 тыс.руб.

По состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года 100% ссуд было предоставлено компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации.

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

По состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года у Банка на балансе не имеется вложений в ценные бумаги и в другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

5.4 Инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочее участие

По состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года Банк не осуществлял инвестиции в дочерние и зависимые организации.

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года у Банка на балансе не имеется вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

5.6. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства представлены следующим образом:

Таблица 14

	01.10.2018	01.01.2018
Остаточная балансовая стоимость на начало отчетного года	9 205	15 480

Приобретение основных средств	472	6 204
Выбытие и ремонт основных средств	(294)	(8 426)
Амортизация за отчетный период	(1 819)	(4 053)
Остаточная балансовая стоимость	7 564	9 205

По состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года на балансе Банка зданий, сооружений, объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, не было. Решения о переоценке основных средств Банком не принимались.

Таблица 15

	01.10.2018	01.01.2018
Остаточная балансовая стоимость		
ОС	7 564	9 205
Нематериальные активы (лицензии)	23 327	27 118
Амортизация НМА	(2 117)	(3 911)
Материальные запасы	28	52
Итого ОС, НМА и запасы	28 802	32 464
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 909	7 780
Резерв на возможные потери	(2 390)	(2 802)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 519	4 978
Всего	32 321	37 442

Бухгалтерский учет операций на счетах № 604 «Основные средства», № 609 «Нематериальные активы» и № 610 «Запасы» ведется в соответствии с Положением Банка России 448-П.

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

Таблица 16

	Здание	Мебель и предметы интерьера	Вычислительная техника и коммуникационное оборудование	Вложения в сооружение, приобретение ОС	Итого по ОС	Нематериальные активы	Запасы	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.2017	7 939	4 173	1 148	2 220	15 480	22 657	56	38 193
Накопленная амортизация за отчетный период	(1 781)	(1 447)	(825)	0	(4 053)	(2 785)	0	(6 838)
Приобретение за отчетный период	203	1 555	2 891	1 555	6 204	3 335	112	9 651
Выбытие за отчетный период	(6 175)	0	(31)	(2 220)	(8 426)	0	(116)	(8 542)
Остаточная стоимость на 01.01.2018	186	4 281	3 183	1 555	9 205	23 207	52	32 464
Накопленная амортизация за отчетный период	(30)	(1 365)	(424)	0	(1 819)	(2 117)	0	(3 936)
Приобретение за отчетный период	0.	294	0	178	472	120	62	654

Выбытие за отчетный период	0	0	0	(294)	(294)	0	(86)	(380)
Остаточная стоимость на 01.10.2018	156	3 210	2 759	1 439	7 564	21 210	28	28 802

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

По состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

5.7. Прочие активы

Прочие активы (финансовые и нефинансовые) по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года представлены следующим образом:

Таблица 17

	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Финансовые активы:		
Требования по получению процентов (в т.ч. просроченные)	13 037	14 699
Комиссия по факторинговым операциям	24 013	0
Расчеты со страховыми компаниями	7 123	8 026
Госпошлины	15 101	12 772
Расчеты с лизинговой компанией	0	0
Расчеты с Минпромторгом (субсидии)	7 347	0
Итого финансовые активы	66 621	35 497
Нефинансовые активы :		
Авансовые платежи за аренду помещений	21 307	17 527
Расчеты по информационным услугам, лицензиям, ИТ сопровождению	10 359	6 703
Налоги, кроме налога на прибыль	5 102	2 368
Расчеты по страховым взносам в фонды	3 015	2 199
Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам и краткосрочным вознаграждениям	678	328
Расходы будущих периодов	2 856	258
Прочая дебиторская задолженность	3 912	4 389
Итого нефинансовых активов	47 229	33 772
Итого прочие активы	113 850	69 269
Резервы под обесценение	(85 963)	(31 955)
Итого прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	27 887	37 314

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов по состоянию на 1 октября 2018 года и по состоянию на 1 января 2018 года, представлена в п.6.1.

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

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

На балансе Банка отсутствуют Кредиты, привлеченные от ЦБ РФ.

5.9. Средства кредитных организаций

Таблица 18

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Кредиты, привлеченные от банков-резидентов РФ	0	200 000
Итого кредиты, привлеченные от банков-резидентов РФ	0	200 000

По состоянию на 1 октября 2018 года у Банка не было привлеченных средств от кредитных организаций, по состоянию на 1 января 2018 года Банком было привлечено средств на сумму превышающую 5% от капитала от одной кредитной организации .

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Таблица 19

	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Гарантийные депозиты юридических лиц	27 135	30 232
Расчетные счета клиентов - юридических лиц	21 866	30 227
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	49 001	60 459

По состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года в состав средств клиентов включены средства, полученные в качестве обеспечения (гарантийные депозиты) по кредитам, предоставленным клиентам, в сумме 27 135 тыс. руб. и 30 232 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года в Банке отсутствуют клиенты, у которых остаток средств на счетах, превышает 5% капитала Банка.

По состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года у Банка отсутствуют неисполненные обязательства по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

Таблица 20

	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Автодиллеры	49 001	60 459
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	49 001	60 459

5.11. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года Банком не осуществлялся выпуск долговых обязательств.

5.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства (финансовые и нефинансовые) представлены следующим образом:

Таблица 21

	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Финансовые обязательства:		
Обязательства по расчетам	9 828	13 052
Обязательства по текущим налогам	18 538	15 811
Вознаграждения работникам	7 898	8 508
Обязательства по уплате процентов по вкладам и депозитам	4 042	3 380
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 297	1 157
Прочие	26	2 131
	43 629	44 039
Нефинансовые обязательства:		
Резервы оценочные обязательства некредитного характера	19 139	20 200
	19 139	20 200
Прочие обязательства	62 768	64 239

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

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

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям представлены следующим образом:

Таблица 22

	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Резерв на возможные потери по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	210 468	176 000
Итого резервы	210 468	176 000

5.14. Уставный капитал

По состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года уставный капитал составлял 1 900 000 тыс. руб.

По состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года Banque PSA Finance и PSA Financial Holding B.V. принадлежала прямо или косвенно доля в уставном капитале Банка в размере 65,0 % и 35,0 %, соответственно. Доли в уставном капитале оплачены полностью.

5.15 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

По состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года Банком не осуществлялись операции с контрагентами-нерезидентами.

Таблица 23

№ п/п	Наименование показателя	на 01.10.2018	на 01.01.2018
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическими лицами - нерезидентами	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

Таблица 24

	Резерв под обесценение средств в других банках	Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	Резерв под обесценение по требованиям к начисл. процентам	Итого
на 1 января 2017 года	0	1 454 067	6 095	1 460 162
Дополнительное формирование резервов	0	7 974 010	9 489	7 983 499
Списание активов за счет резерва	0	(7 087)	(216)	(7 303)
Восстановление ранее созданных резервов	0	(7 566 036)	(4 483)	(7 570 519)
на 1 января 2018 года	0	1 854 954	10 885	1 865 839
Дополнительное формирование резервов	0	7 140 406	4 499	7 144 905
Списание активов за счет резерва	0	(20 359)	(436)	(20 795)
Восстановление ранее созданных резервов	0	(7 405 920)	(4 360)	(4 410 280)

на 1 октября 2018 года	0	1 569 081	10 588	1 579 669
------------------------	---	-----------	--------	-----------

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом

Таблица 25
Итого

	Резерв под обесценение дебиторской задолженности	Резерв под обесценение обязательств кредитного характера	Прочие резервы (некредитного характера)	Итого
на 1 января 2017 года	13 015	380 044	16 439	409 498
Дополнительное формирование резервов	53 357	1 538 376	5 181	1 596 914
Списание активов за счет резерва	0	0	(179)	(179)
Восстановление ранее созданных резервов	(28 873)	(1 742 420)	(1 241)	(1 772 534)
на 1 января 2018 года	37 499	176 000	20 200	233 699
Дополнительное формирование резервов	88 612	1 304 660	6 686	1 399 958
Списание активов за счет резерва	(155)	0	(157)	(312)
Восстановление ранее созданных резервов	(48 191)	(1 270 192)	(7 590)	(1 325 973)
на 1 октября 2018 года	77 765	210 468	19 139	307 372

6.2. Информацию о сумме курсовых разниц

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

Таблица 26

	на 01.10. 2018	на 01.01.2018
Торговые операции, нетто	0	(104)
Курсовые разницы, нетто	0	0
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	0	(104)

6.3. Информация об операционных доходах

Информация об операционных доходах представлена следующим образом:

Таблица 27
на 01.10. 2018 на 01.01.2018

Доход полученный по государственным субсидиям в	0	68 009
---	---	--------

рамках льготного кредитования физических лиц		
Доходы от корректировки обязательств от выплаты вознаграждения работникам и по оплате страховых взносов	14	4 617
Доходы от сдачи имущества в субаренду	438	831
Прочие комиссии от страховых компаний	0	7
Прочие операционные доходы	1 387	1 588
Итого операционные доходы	1 839	75 052

6.4. Информация об операционных расходах

Информация об операционных расходах представлена следующим образом:

Таблица 28

	на 01.10. 2018	на 01.01.2018
Организационные и управленческие расходы всего:	147 076	179 398
- организационные расходы	59 137	76 895
- расходы по аренде имущества	27 346	37 023
- расходы на рекламу	10 986	19 874
- расходы на страхование	21 268	7 480
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	28 339	38 126
Расходы на содержание персонала	90 709	157 011
Содержание и эксплуатация имущества	6 433	15 866
Прочие расходы	4 319	6 864
Итого операционные расходы	248 537	359 139

Информация о расходах на содержание персонала приведена в таблице:

Таблица 29

	на 01.10. 2018	на 01.01.2018
Краткосрочные вознаграждения	103 022	132 049
Долгосрочные вознаграждения	71	616
Взносы в фонды	20 380	22 213
Прочие	1 365	2 133
Итого	124 838	157 011

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

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

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

В 2017 году и за 9 месяцев 2018 года ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляла 20,0%, ставка НДС – 18,0%, ставка налога на имущество – 2,2%.

Таблица 30

Расходы по налогам включают в себя следующие элементы:

	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	0	0
Отложенный налог, связанный:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(11 585)	51 826
Налоги и сборы, относимые на расходы	9 320	22 446
Итого расходы по налогам	(2 265)	74 272

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нарушения требований к нормативам достаточности капитала в отчетном периоде отсутствовали.

Нормативы достаточности капитала

Нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями Положение Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» представлены следующим образом (в %) :

Таблица 31

	Минимально допустимое значение, %	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0	68,047	61,982
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	59,884	60,053
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	59,884	60,108

Значение нормативов достаточности капитала представлены в таблице:

Таблица 32

Дата	Значение Н1.1, в %	Значение Н1.2, в %	Значение Н1.0, в %
01.01.2018	60,053	60,108	61,982
01.02.2018	53,797	53,797	55,653
01.03.2018	57,477	57,477	59,098
01.04.2018	61,358	61,358	61,358
01.05.2018	59,215	59,215	59,919
01.06.2018	56,582	56,582	56,582
01.07.2018	51,460	51,460	51,460
01.08.2018	54,123	54,123	60,281
01.09.2018	56,049	56,049	63,657
01.10.2018	59,884	59,884	68,047

Структура собственных средств (капитала)

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

следующим образом :

Таблица 33

	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Базовый капитал, в том числе	2 867 984	3 060 297
Средства участников	1 900 000	1 900 000
Резервный фонд	95 000	95 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	894 194	1 088 504
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала (НМА)	21 210	23 207
Убыток текущего года	0	0
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	2 867 984	3 060 297
Дополнительный капитал, в том числе		
прибыль текущего года	390 953	95 431
Собственные средства (капитал)	3 258 937	3 155 728

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

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

Таблица 34

	01.10.2018	01.01.2018		
	Значение (тыс.руб.)	Удельный вес (%)	Значение (тыс.руб.)	Удельный вес (%)
Базовый капитал	2 867 984	88,0	3 060 297	97,0
Основной капитал	2 867 984	88,0	3 060 297	97,0
Собственные средства (капитал)	3 258 937	100,0	3 155 728	100,0

Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса на 01.10.2018 года представлена :

Таблица 35

Но мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24	1 900 000	-	-	-
1.1	отнесенные базовый капитал	в	-	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	1 900 000
1.2	отнесенные добавочный капитал	в	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,	31	-

				классифицируемые как капитал»		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	-	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	390 953
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	149 001	-	-	-
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	-	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	-	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	390 953
2.2.1	-	-	-	из них: субординированные кредиты	-	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	28 802	-	-	-
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	-	-	-	-	-
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	-	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	-	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	21 210
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	-	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	«Отложенный налоговый актив», всего,	9	126 814	-	-	-

	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	-	-	-	-
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	-	-	-	-	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	-	-	-	-	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	-	-	-
6.1	уменьшающие базовый капитал	-	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	-	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	-	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 858 347	-	-	-

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

Информация о показателе финансового рычага.

Таблица 36

Но мер стр оки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
		01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
1	Основной капитал	2 867 984	2 530 622	3 151 080	3 060 297
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	3 684 218	3 400 055	3 380 380	3 643 698
2.1	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	3 705 428	3 421 973	3 402 886	3 495 007
2.2	Величина риска по ПФИ с учетом поправок	-	-	-	-
2.3	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	-	-	-	-
2.4	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	24 236	14 449	16 389	139 691

3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	77,3	74,1	92,7	84,2
---	--	------	------	------	------

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

Таблица 37

	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Денежные средства	0	0
Средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	542 683	153 750
Средства в банках	10 478	14 081
За вычетом обязательных резервов	593	679
Итого денежные средства и их эквиваленты	552 568	167 152

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

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

Неиспользованные кредитные средства – отсутствуют.

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

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

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

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

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

Основными принципами управления рисками в Банке являются:

- Осведомленность о риске. Принятие решения о проведении любой операции производится только после анализа рисков, возникающих в результате такой операции.
- Управление деятельностью с учетом принимаемого риска. В Банке осуществляется

оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

- Вовлеченность высшего руководства. Совет директоров, Председатель Правления на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

- Ограничение рисков. В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков – аппетит к риску Банка.

- Разделение функций, полномочий и ответственности. Управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «3 линии защиты».

- Использование информационных технологий. Управление рисками и достаточностью капитала строится на основе использования современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений.

- Совершенствование методов. Методы управления рисками и достаточностью капитала постоянно совершенствуются, улучшаются процедуры, технологии и информационные системы с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в международной практике.

- Риск-культура. Для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования всей системы управления рисками в Банке предпринимаются действия по развитию риск-культуры, такие как систематическое обучение сотрудников Банка, направленное на получение знаний и навыков по управлению рисками.

- Система оплаты труда. Система оплаты труда в Банке обеспечивает соответствие размера вознаграждения сотрудников характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

- Раскрытие информации. Вся необходимая в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ информация по управлению рисками и достаточностью капитала подлежит раскрытию. Содержание и периодичность данной информации определяется требованиями действующего законодательства РФ.

- Независимость функции управления рисками. В целях предотвращения конфликта интересов в Банке обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю за рисками закреплены за разными подразделениями Банка

- Консервативный подход. В основе работы по управлению рисками лежит взвешенный и консервативный подход к интеграции процедур управления рисками во все бизнес-процессы Банка, обеспечению эффективного обмена информацией в процессе управления рисками, комплексности использования различных методов минимизации рисков, реализации независимой от бизнес-подразделений функции экспертизы и мониторинга рисков

Система управления рисками Банка соответствует уровню развития операций Банка.

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

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

1. С 1 января 2017 года вступили в силу внутренние нормативные документы Банка, определяющие политику и процедуры управления значимыми видами рисков, включая : идентификацию, оценку, мониторинг, минимизацию и отчетность. Такими документами являются

- Стратегия управления рисками и капиталом
- Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала
- Положение о проведении стресс-тестирования
- Процедура распределения капитала через систему лимитов, контрольные показатели использования структурными подразделениями выделенных лимитов

Протоколом Совета директоров от 8 декабря 2017 года были утверждены в новой редакции следующие внутренние нормативные документы Банка :

- Стратегия управления рисками и капиталом
- Процедуры управления рисками

- Положение о проведении стресс-тестирования
- Процедура управления капиталом
- Процедура управления лимитами

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

Должностная инструкция Руководителя Департамента управления рисками разработана в соответствии с квалификационными требованиями Банка России № 3223-У от 01.04.2014 «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

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

4. В Банке не реже одного раза в год проводится стресс-тестирование по рискам : анализ чувствительности по кредитному риску, процентному риску и риску концентрации.

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

- отчет о значимых рисках;
- отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала;
- отчет о выполнении обязательных нормативов.

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

9.2. Информация об управлении рисками

В текущей деятельности Банка идентифицированы следующие значимые риски :

Таблица 38

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

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

Риск ликвидности

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

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

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

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

Основные принципы управления риском ликвидности:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Значения данных нормативов по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года представлены ниже (в %):

Таблица 39

на 01.10.2018	на 01.01.2018
%	%

Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	2 524,064	552,204
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	596,7078	727,561
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	19,145	26,463

Анализ ликвидности по срокам погашения активов и обязательств по состоянию на 1 октября 2018 года представлен в таблице ниже. Представленная информация основана на внутренней информации, предоставляемой управленческому персоналу Банка:

Таблица 40

	До востребования или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком и просроченные	Итого
Активы						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	542 090	0	0	0	0	542 090
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	0	0	0	0	593	593
Средства в кредитных организациях	10 478	0	0	0	0	10 478
Чистая ссудная задолженность Требования по текущему налогу на прибыль	487 694 117 188	840 710 0	150 253 0	1 347 707 0	21 505 0	2 847 869 117 188
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	126 814	126 814
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	28 802	28 802
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	3 519	0	3 519
Прочие активы	14 398	8 266	2 845	0	2 378	27 887
Итого активов	1 171 848	848 976	153 098	1 351 226	180 092	3 705 240
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	100 000	0	0	0	0	100 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 866	8 895	0	18 240	0	49 001
Отложенное обязательство налоговое	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	24 511	17 318	0	1 800	19 139	62 768
Итого обязательств	146 377	26 213	0	20 040	19 139	211 769
Избыток/лихвидность (дефицит)	1 025 471	822 763	153 098	1 331 186	180 953	3 493 471
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	700,57	3138,76	0	6642,64	840,97	1649,66

Анализ ликвидности по срокам погашения активов и обязательств по состоянию на 1 января 2018 года представлен в таблице ниже:

Таблица 41

	До востребования или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком и просроченные	Итого
Активы						

Денежные средства и счета в ЦБ РФ	153 071	0	0	0	0	153 071
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	0	0	0	0	679	679
Средства в кредитных организациях	14 081	0	0	0	0	14 081
Чистая ссудная задолженность	282 299	754 400	192 015	1 975 521	652	3 204 887
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	117 188	117 188
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	115 229	115 229
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	32 464	32 464
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	4 978	0	4 978
Прочие активы	10 396	10 164	657	0	16 097	37 314
Итого активов	459 847	764 564	192 672	1 980 499	282 309	3 679 891
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	200 000	0	0	0	200 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 227	4 039	4 933	21 260	0	60 459
Отложенное обязательство налоговое	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	24 017	38 644	264	1 314	0	64 239
Итого обязательств	54 244	242 683	5 197	22 574	0	324 698
Избыток/лихвидность (дефицит)	405 603	521 881	187 475	1 957 925	282 309	3 355 193
Коэффициент избытка/ликвидности (дефицита)	747,74	215,05	3607,37	8673,36	0	1 033,33

Риск изменения процентной ставки

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

Комитет по управлению рисками контролирует риск изменения процентной ставки на основе отчетов, представляемых Департаментом управления рисками и содержащих данные о структуре процентной позиции Банка, о потенциальном влиянии на Банк различной динамики процентных ставок и стоимости хеджирования этого влияния. Департамент Финансового контроля отслеживает динамику чистой процентной маржи Банка.

Структура активов и обязательств в разрезе типов процентной ставки по состоянию на 1 октября 2018 года представлена в таблице ниже:

Таблица 42
Итого

	По фиксированной ставке	По плавающей ставке	Беспроцентные	
Активы				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	0	0	542 090	542 090
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	0	0	593	593
Средства в кредитных организациях	0	0	10 478	10 478
Чистая ссудная задолженность	1 552 465	1 295 404	0	2 847 869
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	117 188	117 188
Отложенный налоговый актив	0	0	126 814	126 814
Основные средства, нематериальные активы и	0	0	28 802	28 802

материальные запасы				
Долгосрочные активы для продажи	0	0	3 519	3 519
Прочие активы	0	0	27 887	27 887
Итого активов	1 552 465	1 295 404	857 371	3 705 240
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	100 000	0	0	100 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	27 135	21 866	49 001
Отложенное обязательство налоговое	0	0	0	
Прочие обязательства	0	0	62 768	62 768
Итого обязательств	100 000	27 135	84 634	211 769
ГЭП	1 452 465	1 268 269	772 737	3 493 471

Структура активов и обязательств в разрезе типов процентной ставки по состоянию на 1 января 2018 года представлена в таблице ниже:

Таблица 43

	По фиксированной ставке	По плавающей ставке	Беспрецентные	Итого
Активы				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	0	0	153 071	153 071
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	0	0	679	679
Средства в кредитных организациях	387	0	13 694	14 081
Чистая ссудная задолженность	2 190 345	1 014 542	0	3 204 887
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	117 188	117 188
Отложенный налоговый актив	0	0	115 229	115 229
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	32 464	32 464
Долгосрочные активы для продажи	0	0	4 978	4 978
Прочие активы	0	0	37 314	37 314
Итого активов	2 190 732	1 014 542	474 617	3 679 891
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	200 000	0	0	200 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	30 232	30 227	60 459
Отложенное обязательство налоговое	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	64 239	64 239
Итого обязательств	200 000	30 232	94 466	324 698
ГЭП	1 990 732	984 310	380 151	3 355 193

Кредитный риск

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

Виды операций, которым присущ кредитный риск:

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

Основные принципы управления кредитным риском :

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

Управление кредитными рисками осуществляется

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

В Банке применяется регулярная оценка качества кредитного портфеля, оперативный мониторинг и контроль кредитных рисков, включая определение достаточности сформированных по ним резервов. Проводится подготовка аналитической отчетности по управлению кредитными рисками, результаты которой доводятся до Правления Банка и Совета директоров, соответствующих коллегиальных органов управления.

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

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

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

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

Мероприятия, направленные на снижение кредитных рисков :

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

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

При формировании кредитного портфеля учитываются следующие виды лимитов :

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

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

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

Риск концентрации

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

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

В Банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска и рыночного риска в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе

контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или, если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

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

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

Методы управления рисками концентрации:

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

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

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

Значения нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года представлены ниже (в %):

Таблица 46

	на 01.10.2018 %	на 01.01.2018 %
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, Н6 (максимум 25%)	8,000	7,884
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков, Н7 (максимум 800%)	12,858	13,170

Географическая концентрация

Риском концентрации является риск возникновения у Банка убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов. Банк работает в России преимущественно с российскими клиентами и, следовательно, как видно из таблицы ниже, в значительной степени подвержен рискам, присущим Российской Федерации. Однако часть финансирования по межбанковским кредитам может поступать в банк от его основного акционера – Банка ПСА Финанс, расположенного во Франции. Банк не имеет специальной политики, задач или процедур для управления риском географической концентрации, однако стремится поддерживать риски в других странах на таком низком уровне, насколько это возможно.

Информация о географической концентрации активов и пассивов Банка по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 годов представлена в следующих таблицах

По состоянию на 1 июля 2018 года:

Таблица 47

Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого

убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявление). Аналитическая база используется в процессах планирования и идентификации операционного риска.

Банк осуществляет оценку операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

	2017 год	2016 год	2015 год	Таблица 50 2014 год
Показатель (Доходы)	766 557	888 130	1 098 438	1 198 653
По состоянию на 1 января	2018 год	2017 года	2016 года	2015 года
Операционный риск	137 656	159 261	176 707	174 895

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

Начиная с марта 2014 года США и Евросоюз вводили санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов, организаций и секторов экономики. В январе 2015 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило суверенный рейтинг России в иностранной валюте до «мусорного» «BB+». В феврале 2015 года аналогичный шаг, с понижением до Ba1, был сделан Moody's. Вероятность полной потери инвестиционного рейтинга существенно уменьшилась после повышения, в феврале 2018 года, агентством Standard & Poor's рейтинга России до BBB-. Тем не менее дальнейшее наращивание санкций, в частности потенциальный запрет на покупку резидентами соответствующих стран российских государственных ценных бумаг, все еще может привести к оттоку средств инвесторов и, соответственно, повышению будущей стоимости заимствований.

Судебные иски

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

Налогообложение

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

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

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не

может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта препятствования проведению проверки налоговыми органами.

Риски с качественной оценкой

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

- Регуляторный (комплаенс) риск;
- Правовой риск;
- Риск потери деловой репутации;
- Стратегический риск.

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

10. ИНФОРМАЦИЯ ПО ОПЕРАЦИОННЫМ СЕГМЕНТАМ БАНКА

Для целей управления Банк разделен на следующие операционные сегменты:

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

Информация по операционным сегментам по состоянию на 1 октября 2018 года приведена ниже:

Таблица 51

	Обслу- живание физических лиц	Обслу- живание корпоративных клиентов	Инвестици- онная деятель- ность	Все прочие сегменты	Итого
Процентные доходы	170 281	231 556	4 108	6 719	412 664
Процентные расходы (Формирование)/	0	1 678	12 518	0	14 196
Восстановление резерва под обесценение	(55 735)	320 891	0	(73 775)	191 381
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	0	0	0	(66)	(66)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0
Прочие доходы/расходы	20 119	28 340	0	1 839	50 298
Итого чистые доходы/расходы	134 665	579 109	(8 410)	(65 283)	640 081
Операционные расходы	0	0	0	248 537	248 537
Прибыль/(убыток) налогообложения	до	134 665	579 109	(8 410)	(183 254)
Возмещение(расход налогам)					(2 265)

Чистая ссудная задолженность	0	0	13 628	0	13 628
В т.ч. просроченная задолженность	0	0	0	0	0
В т.ч. резерв на возможные потери по ссудной задолженности	0	0	(13 628)	0	(13 628)
Прочие активы	2 859	0	0	0	2 859
Итого активов	2 859	0	13 628	0	16 487
Обязательства					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Прочие Обязательства	0	0	0	0	0
Итого обязательств	0	0	0	0	0

Таблица 54

Наименование показателя	Участники Банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	0	0	0	4	4
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	4	4
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	0	0	0	0	0
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	0	0	(2 437)	0	(2 437)
Прочие операционные и комиссионные доходы	0	0	292 631	0	292 631
Комиссионные расходы	2 359	0	0	0	2 359
Операционные расходы	0	0	37 739	0	37 739

По состоянию на 1 октября 2018 года:

Таблица 55

Наименование показателя	Участники Банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами
Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0	0
В т.ч. просроченная задолженность	0	0	0	0	0
В т.ч. резерв на возможные потери по ссудной задолженности	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	24 013	137	24 150
Резерв на возможные потери	0	0	(12 006)	0	(12 006)
Итого активов	0	0	12 007	137	12 144
Обязательства					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Прочие Обязательства	0	0	0	0	0
Итого обязательств	0	0	0	0	0

Таблица 56

Наименование показателя	Участники Банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	0	0	188 435	0	188 435
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	188 435	0	188 435
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	6 719	0	6 719
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	0	0	0	0	0
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	0	0	13 261	0	13 261
Комиссионные доходы	0	0	46 888	0	46 888
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0
Операционные доходы	0	0	438	0	438
Операционные расходы	0	0	25 889	0	25 889

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

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

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

Совет директоров и Общее собрание участников осуществляют контроль выплат Крупных вознаграждений в составе отчетности, подготавливаемой Банком и в составе годового отчета.

В первом полугодии 2018 года изменений в количественном и персональном составе Правления и Совета директоров Банка не было.

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

Таблица 57

№ п/п	Виды вознаграждения управленческого персонала кредитной организации	за 9 месяцев 2018 года	за 2017 год
1.	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	31 748	46 014
1.1	Премии	2 493	5 361

2.	Премия по долгосрочной системе премирования	0	0
3.	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
4.	Среднесписочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	48	47
4.1.	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	5	6

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

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).

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

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2018 года утверждена к выпуску 09 ноября 2018 года единоличным исполнительным органом – ВРИО Председателя Правления Банка.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, включая пояснительную записку, подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.bankpsafinance.ru, без дополнительного размещения в СМИ.

ВРИО Председателя Правления

Алексей Валерьевич ПЕТРИЧЕНКО

Главный бухгалтер

Владимир Станиславович ФИЛИЧЕВ

09 ноября 2018 г.

