



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

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первое полугодие 2020 год
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности за первое полугодие 2020 год**

СОДЕРЖАНИЕ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2020 ГОДА.....	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2020 ГОДА	5
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 01 ИЮЛЯ 2020 ГОДА.....	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 01 ИЮЛЯ 2020 ГОДА.....	10
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 01 ИЮЛЯ 2020 ГОДА.....	12
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 01 ИЮЛЯ 2020 ГОДА.....	15
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК ПСА ФИНАНС РУС» ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2020 ГОД	
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	17
2. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ.....	21
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА	21
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	38
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	54
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	58
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	63
8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.....	64
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	82
10. ИНФОРМАЦИЯ ПО ОПЕРАЦИОННЫМ СЕГМЕНТАМ БАНКА.....	83
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	84
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	85
13. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	87

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	данные за отчетный период, тыс. руб.	данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1636124	17100
2.1	Обязательные резервы	4.1	241	860
3	Средства в кредитных организациях	4.1	589	431
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.2	1395364	3008327
5a	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		191066	191066
10	Отложенный налоговый актив	5.8	52951	79228
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	24968	29010
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.7	510	2449
13	Прочие активы	4.8	8695	8062
14	Всего активов		3310267	3335673
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.11	20085	74908
16.1	Средства кредитных организаций		0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.11	20085	74908
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.13	46422	61522
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.13	16476	28744
23	Всего обязательств		82983	165174
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6	1900000	1900000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0

26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	6	95000	95000
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	неиспользованная прибыль (убыток)		1232284	1175499
36	Всего источников собственных средств		3227284	3170499
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.14	731274	853107
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Директор департамента по финансово-административным вопросам
главный бухгалтер – член Правления

12.03.2020



(Signature)

Дегтярева Е.А.

(Signature)

Филичев В.С.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	86555411	3481

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.2	131268	265884
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.2	1996	8457
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		129158	249127
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5.2	114	8300
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	778	18823
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2	215	16613
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.2	563	2210
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		130490	247061
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		22631	53523
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-177	10899
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		153121	300584
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-32	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.3	-120	0
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		0	0
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Коммиссионные доходы	5.4	106	20306
15	Коммиссионные расходы	5.4	76	35882
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		48205	5902
19	Прочие операционные доходы	5.5	8810	39471
20	Чистые доходы (расходы)		210014	330381
21	Операционные расходы	5.6	118307	156060
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.7	91707	174321

23	Возмещение (расход) по налогам	5.7	34922	66212
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5.7	56785	108109
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.7	56785	108109

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	прибыль (убыток) за отчетный период	5.7	56785	108109
2	Прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов			
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль			
10	финансовый результат за отчетный период	5.7	56785	108109

Председатель Правления

Директор Департамента по финансово-административным вопросам
Главный бухгалтер – член правления

МП

12.08.2020 «Bank PSA Finance RUS»
Limited Liability Company

Дегтярева Е.А.

Филичев В.С.

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

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

на 01.07.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6	1900000.0000	1900000.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6	1900000.0000	1900000.0000	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6	27690.0000	0.0000	
2.1	прошлых лет	6	27690.0000	0.0000	
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд	6	95000.0000	95000.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	6	2022690.0000	1995000.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	
8	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		не применимо	не применимо	
9	нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6	15288.0000	18116.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		не применимо	не применимо	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	6	15288.0000	18116.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	6	2007402.0000	1976884.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций,				

	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	6	2007402.0000	1976884.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6	645541.0000	27690.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возмещение потерь		не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6	645541.0000	27690.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		не применимо	не применимо	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	6	645541.0000	27690.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6	2652943.0000	2004374.0000	
60	Активы, взведенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		2233877.0000	3888578.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		2233877.0000	3888578.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2233877.0000	3888578.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	6	89.8620	50.8380	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	6	89.8620	50.8380	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	6	118.7600	51.5500	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		83.8620	43.5500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		83.8620	43.5500	
66	антициклическая надбавка		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		83.8620	не применимо 46.3400	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые во внимание источники капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	

75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	6	52951.0000	79228.0000	
ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
Инструменты, подлежащие позитальному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитальному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		не применимо	не применимо	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих позитальному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		не применимо	не применимо	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитальному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		не применимо	не применимо	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применяемое к инструментам капитала	К иным инструментам общей способностью к погашению убытков	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Регулятивные условия Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9	
1	Banque PSA Finance	нет	250 (Французская Республика)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	доли в уставном капитале	1235000	1235000	
2	PSA Financial Holding B.V.	нет	528 (Королевство Нидерланды)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	доли в уставном капитале	665000	665000	

Раздел 4. Продолжение

№ п.п. Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Регулятивные условия	Наличие права доплатного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права доплатного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права доплатного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инстру- менту или иных стимулов к доплатному вы- купу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	не применимо	04.09.2012	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	не применимо
2	не применимо	04.09.2012	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	не применимо

Раздел 4. Продолжение

№ п.п. Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	полная либо частичная конвертация	ставка конвертации	обязательность конвертации	Уровень капитала, в который инструмент конвертируется	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	полная или частичная конвертация	Постоянной или временное списание
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	некумулятивный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо	не применимо	не применимо
2	некумулятивный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 4. Продолжение

№ п.п. Наименование характеристики инструмента	проценты/дивиденды/купонный доход	описание несоответствий
34	34а	35
1	не применимо	да
2	не применимо	да

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте <http://bankpsafinance.ru>

Председатель Правления

Дегтярева Е.А.

Директор департамента по финансово-административным вопросам,
Главный бухгалтер, Член Правления

Филичев В.С.

МП

12.08.2020



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	86553411	3481

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)

на 01.07.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
ТМС. руб.

номер строки	наименование статьи	номер пояснения	уставный капитал	собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	эмиссионный доход	пересчета по справедливой стоимости (финансовый результат, возникающий в результате продажи или приобретения на отчуждаемое имущество обязательств (увеличение или уменьшение чистых активов))	пересчета основных средств и нематериальных активов, учтенных на отчуждаемое имущество	увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам долгосрочным работникам по окончании трудового периода	пересчета инструментов задерживаемых	резервный фонд	долевые средства безвозвратного финансирования (скадки и лизинговые)	наименование управленческой отчетности финансового результата, обусловленного изменением кредитного риска	оценочные резервы под обесценение кредитных убытков	пересредствленная прибыль (убыток)	итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	данные на начало отчетного года	8	1800000.0000							85000.0000				1223436.0000	1207458.0000
2	включен названной Положением учетной политики													1249889.0000	1241681.0000
3	включен исправления ошибок														
4	данные на начало отчетного года (скорректированные)	8	1800000.0000							85000.0000				245939.0000	441238.0000
5	Совокупный доход за отчетный период:	5.7												308110.0000	308110.0000
5.1	прибыль (убыток)	5.7												308110.0000	308110.0000
5.2	прочий совокупный доход														
6	эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	изменение обязательств и иных выплат в пользу акционеров (участников):													-1050000.0000	-1050000.0000
9.1	по обязательствам владельцев													-1050000.0000	-1050000.0000
9.2	по привлеченным средствам														
10	прочие выплаты акционерам (участникам) и распределением в пользу акционеров (участников)														
11	прочие выплаты														
12	данные за соответствующий отчетный период прошлого года	8	1800000.0000							85000.0000				1534449.0000	9509449.0000
13	данные на начало отчетного года	8	1800000.0000							85000.0000				1173469.0000	1370489.0000
14	включен названной Положением учетной политики														
15	включен исправления ошибок														
16	данные на начало отчетного года (скорректированные)	8	1800000.0000							85000.0000				1173469.0000	1370489.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	5.7												58785.0000	58785.0000
17.1	прибыль (убыток)	5.7												58785.0000	58785.0000
17.2	прочий совокупный доход														
18	эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	изменение обязательств и иных выплат в пользу акционеров (участников):														

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	86553411	3481

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Единица измерения	Фактические значения			
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1	Базовый капитал	0	2007402	2006798	1976894	2138672
2a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния периодичности мер		2007402	2006798	1908493	2138672
2	Основной капитал	8	2007402	2006798	1876844	2138672
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2007402	2006798	1808493	2138672
3	Собственные средства (капитал)	0	2652943	2264636	2004374	2386714
2a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2652943	2264636	2332283	2620634
Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска		2231877	3301838	2888378	5310351
НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала К1.1 (ОК1.1)	0	89.862	57.307	59.838	43.487
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		74.033	47.425	38.530	34.420
6	Норматив достаточности основного капитала К1.2 (ОК1.2)	0	89.862	57.307	50.838	43.487
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		74.033	47.425	38.530	34.420
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) К1.3 (ОК1.3+1.4+1.5+1.6)	0	118.790	84.670	53.550	46.288
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		97.965	52.157	43.611	36.440
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка подкрепления достаточности капитала		83.880	51.310	43.190	35.490
9	Антициклическая надбавка					
10	Надбавка за системную значимость					
11	Надбавки к нормативу достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.11+стр.12+стр.13)		85.860	51.310	43.190	35.490
12	Базовый капитал, доступный для назначения на подкрепление надбавок к нормативу достаточности собственных средств (капитала)		85.360	51.810	46.34	36.990
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Максимально допустимый уровень заложенных требований по рискам для исчисления норматива финансового рычага, тыс. руб.		3027838	2767930	2594875	5493792
14	Норматив финансового рычага ОК1.4, банковской группы (ОК1.4), процент		66.299	72.102	76.38	54.767
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		57.276	57.382	52.125	43.090
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидная пассив, тыс. руб.					
16	Чистый операционный отток денежных средств, тыс. руб.					
17	Норматив краткосрочной ликвидности К2.1 (ОК2.1), процент					
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)						
18	Наименование стабильного фондирования (КС2), тыс. руб.					
19	Увеличение стабильного фондирования (КС2), тыс. руб.					
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного финансирования КС2, КС3), процент					
НОРМАТИВЫ, ОЦЕНКИ ИЛИ ОЦЕНКИ В ВИДЕ РАСКЛОНОВ, процент						
21	Норматив мгновенной ликвидности К3	0	28221.305	5842.501	50.036	139.776
22	Норматив текущей ликвидности К4	0	14484.808	4905.458	915.019	80.319
23	Норматив долгосрочной ликвидности К5	0	0	0	0	16.557

24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков ИС (С12)	8	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			7,644			11,039			14,089			9,587		13
25	Норматив максимального размера крупный кредитный риск ИС (С13)	8	21,177			41,813			81,904			40,890		59,48
26	Норматив совокупный величина риска по андеррайтам ИС0.1													
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц ИС (С15)													
28	Норматив ликвидности ИС0.1 (в отношении с банком ИС0.1) (группы связанных с банком лиц) ИС5	8	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			0,1380			0,985			1,184			0,983		1,7
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента ИС0.1													
30	Норматив достаточности индивидуального клиентского обеспечения центрального контрагента ИС0.1													
31	Норматив ликвидности центрального контрагента ИС0.1													
32	Норматив максимального размера риска концентрации ИС0.1													
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, не являющейся участником расчетной сети, на осуществление платежей денежных средств без открытия банковских счетов в соответствии с требованиями ИС0.1													
34	Норматив ликвидности расчетной сети кредитной организации - участника расчетов на задержание расчетов ИС0.1													
35	Норматив предоставления риска от счетов ИС0.1 и на свой счет кредитной организации, кроме расчетов - участника расчетов ИС0.1													
36	Норматив максимального размера совокупных обязательств расчетной небанковской кредитной организации ИС0.2													
37	Норматив минимального соотношения размера собственного капитала и общей величины обязательств с учетом норматива ИС0.1													

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		3310267
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	6	57423
7	Прочие поправки		339872
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		3027818

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		2985683.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		15288.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		297395.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника		0.00

	клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		574227.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		516804.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		57423.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2007402.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		3027818.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматива финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	6	66.30

Председатель Правления

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

ИТ

12.08.2020



(Signature)

Дегтярева Е.А.

(Signature)

Филичев В.С.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 01.07.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		20215	432393
1.1.1	проценты полученные		140261	725039
1.1.2	проценты уплаченные		-1630	-3104
1.1.3	комиссии полученные		1817	20306
1.1.4	комиссии уплаченные		-315	-35882
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-32	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-120	0
1.1.8	прочие операционные доходы		17718	17748
1.1.9	операционные расходы		-84931	-130489
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-52553	-161225
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1601738	762807
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		619	-252
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1694346	-508264
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		38250	-177690
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	1364837
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-54823	24305
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-76654	59871
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		1621953	1195200
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов			

	и материальных запасов	4.6	-1655	-14302
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-497	-5572
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-2152	-19874
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	9	0	-1050000
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-1050000
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1619801	125326
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	16671	85017
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	1636472	210343

Председатель Правления

директор Департамента по финансово-административным вопросам
Главный бухгалтер – Член Правления



12.08.2020

Дегтярева Е.А.

Филичев В.С.

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

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Банк ПСА Финанс РУС» (далее Банк) за первое полугодие 2020 года, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 30 июня 2020 года (включительно), подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности ООО «Банк ПСА Финанс РУС», не представленной в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- обеспечивает раскрытие информации о рисках;
- базируется на формах обязательной отчетности, а также других формах Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета;
- подготовлена с учетом критериев существенности ;
- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное;
- включает сопоставимые между собой показатели за первое полугодие 2020 и 2019 год.

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

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

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

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

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

Сокращенное наименование Банка: ООО «Банк ПСА Финанс РУС»

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

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

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

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

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

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

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

Среднесписочная численность персонала Банка в отчетном первое полугодие 2020 году изменилась и составила 24 человека (2019 год : 43 человек).

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

1.2. Наиболее значимые события за первое полугодие 2020 год и до даты выпуска данной отчетности

За 1 полугодие 2020 года экономическая среда в Российской Федерации оставалась под существенным влиянием внешних факторов. Во-первых, это уровень мировых цен на нефть, которые продолжают оставаться на некомфортно низком для российской экономики уровне (70 и 40 долл. за баррель нефти марки BRENT на 1 января 2020 года и на 1 июля 2020 года соответственно). Обвал цен на нефть произошел 9 марта на фоне сообщений о прекращении действия сделки ОПЕК+, предполагающей сокращение добычи нефти. Эр-Рияд объявил о планах увеличить добычу до 12 млн баррелей в сутки. Сделка прекратила свое действие 1 апреля 2020 г. 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 65,2681 до 74,2895 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 1 полугодие 2020 г. (ставка изменилась): на 01 января 2020 года составляла 6,25 и на

1 июля 2020 года ключевая ставка составила 4,50. Таким образом ключевая ставка за отчетный период снизилась на 1,75 базисных пунктов.

В связи с падением цен на нефть более чем на 43% (с 70 до 40 долл. за баррель нефти марки BRENT на 1 января 2020 и на 1 июля 2020 г. соответственно), произошел скачок курса рубля к доллару и евро (с 62 до 70 рублей за доллар на 1 января 2020 г. и на 1 июля 2020 г. соответственно и с 69 до 79 рублей за евро на 01 января 2020 г. и на 01 июля 2020 г.).

Банк России проводит упреждающие продажи валюты на внутреннем рынке с 10 марта в рамках реализации механизма бюджетного правила в целях повышения предсказуемости действий денежных властей и снижения волатильности финансовых рынков в условиях значительных изменений на мировом рынке нефти. Эти операции будут проводиться до момента начала регулярных продаж иностранной валюты из средств Фонда национального благосостояния. 19 марта Банк России сообщил, что подготовил механизм продаж валюты в рамках сделки по приобретению акций Сбербанка: валюта будет продаваться при цене Urals ниже \$25, объем будет зависеть от глубины падения нефтяных цен.

По данным Комитета автопроизводителей Ассоциации европейского бизнеса (АЕБ) в первом полугодии 2020 год продажи новых легковых автомобилей снизились на 23,3% по сравнению с аналогичным периодом 2019 года. Снижение продаж в первом полугодии 2020 года связан с ситуацией с COVID-19, дилерские организации вынуждены были приостановить или существенно ограничить свою деятельность. Российская автомобильная промышленность столкнулась с крупнейшим падением розничных продаж за всю историю статистических данных, собираемых Ассоциацией европейского бизнеса. За первое полугодие 2020 года было продано 635 959 автомобилей. По прогнозу Комитета автопроизводителей Ассоциации европейского бизнеса (АЕБ) в 2020 году ожидается снижение продаж автомобилей по сравнению с уровнем 2019 года. Увеличение НДС и возможное ужесточение санкций со стороны США создают существенные риски и неопределенность на рынке.

Правительство Российской Федерации и Минпромторг России запустили государственные программы поддержки, способствующие дополнительно стимулировать продажи. У рынка есть потенциал вернуться к умеренному росту. Стабилизации ситуации будет способствовать отложенный спрос, макроэкономический фактор и продолжающаяся правительственная поддержка покупателей новых автомобилей, как путем возмещения затрат на уплату первоначального взноса в размере 10 процентов стоимости автомобиля, так и путем поддержки обновления подержанных и очень старых автомобилей.

	Доля рынка, %		Изменение, +/-	Продано, штук		Изменение, %
	1-е полугодие 2020	1-е полугодие 2019		1-е полугодие кв 2020	1-е полугодие 2019	
PSA Peugeot	0,4	0,4	0,0	2 840	3 459	(17,9)
Citroen						
Peugeot	0,2	0,2	0,0	1 572	2 043	(23,1)
Citroen	0,2	0,2	0,0	1 209	1 416	(14,6)
Opel	0,0	0,0	0,0	59	0	-

В соответствии с Указом мэра Москвы от 16.03.2020 года № 21-УМ на территории г. Москвы введен режим повышенной готовности в связи с угрозой распространения коронавирусной инфекции (2019-nCoV). С 9 июня 2020 на территории г. Москвы ограничительный режим был отменен (отменена самоизоляция и пропускной режим). По оценке Руководства Банка по состоянию на дату выпуска годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, ситуация не влияет на деятельность Банка.

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

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за первое полугодие 2020 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических лиц, факторинговые операции, операции на межбанковском рынке.

	за 1-е полугодие 2020	за 2019
Активы	3 310 267	3 335 673
Капитал	2 652 943	2 004 574
Прибыль до налогообложения	91 707	16 956
Прибыль (убыток) после налогообложения	56 785*	(68 421)*

*С учетом отражения на счетах доходов и расходов корректировок по МСФО (IFRS) 9 за первое полугодие 2020 года, а именно по счетам доходов на сумму 379 975 тысяч рублей, по счетам расходов на сумму 968 731 тысяч рублей финансовый результат изменился в сторону увеличения прибыли на 588 756 тысяч рублей и итоговая прибыль за первое полугодие 2020 года, для целей расчета капитала составила 645 541 тысяч рублей.

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

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

В мае - октябре 2019 года Банком были проведены сделки (договоры цессии) по продаже розничного портфеля автокредитов. По состоянию на 01 января 2020 года у Банка отсутствует розничный портфель автокредитов.

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

С июня 2020 года не осуществлялось новое финансирование дилеров, в связи с этим произошло значительное снижение кредитного портфеля юридических лиц.

Банком увеличены лимиты межбанковского кредитования, что позволит размещать свободные средства в межбанковские депозиты.

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

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

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

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

1.5. Корректировки ошибок

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

2. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

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

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

Участник	на 01.07.2020	на 01.01.2020
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 июля 2020 года и на 1 января 2020 года BANQUE PSA FINANCE и PSA Financial Holding B.V. принадлежали доли в уставном капитале Банка в следующем размере: 65,0 % и 35,0 %, соответственно. Лицом, осуществляющим окончательный контроль над деятельностью Банка, является Пежо С.А. Акции Пежо С.А. котируются на открытых торговых площадках, и определение конечного бенефициара – физического лица не представляется возможным.

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

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

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

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

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

С 1 января 2020 года вступил в силу новый нормативный документ Банка России Положение № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» направленные на реализацию требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – «МСФО (IFRS) 16»). Существенного влияния связанного с порядком учета договоров аренды на размер собственных средств (капитала) Банка МСФО (IFRS) 16 не оказывает.

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

бухгалтерского (финансовой) отчетности» (далее «Указание № 3054-У») сформирована Банком, в соответствии с правилами бухгалтерского учета и отчетности, действующими в Российской Федерации.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с Учетной политикой Банка утвержденной на 2020 год, на основании Приказа № 138-ОС/19 от 30 декабря 2019.

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

	на 01.07.2020	на 01.01.2020
Руб./доллар США	69,9513	61,9057
Руб./евро	78,6812	69,3406

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

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

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

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

К процентным доходам относятся:

- процентные доходы, начисленные в виде процента, дисконта по операциям, приносящим процентные доходы.
- комиссионные доходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены.

К процентным расходам относятся:

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

- комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы,
- премии, уменьшающие процентные доходы

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы

Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения/расторжения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой

стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, отнесенные к категории ССЧПУ. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, отнесенных к категории ССЧПУ, относятся непосредственно на доходы или расходы.

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

Классификация активов:

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

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

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

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

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

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

1. Для затрат по сделке - признаются не существенными, если сумма затрат за отчетный период составляет не более 20% от суммы процентных доходов по предоставленным (размещенным) средствам по продукту за предшествующий отчетный период.
2. Для определения метода учета (линейный либо метод ЭПС) - критерий существенности составляет 20% (если разница стоимостей финансового актива без применения ЭПС и с применением ЭПС менее или равна 20%, то применяется линейный метод, если разница составляет более 20%, то применяется метод ЭПС).
3. Для определения рыночного подхода - критерии существенности отклонения ЭПС по финансовому активу от рыночной процентной ставки составляет 20% (если отклонение менее или равно 20%, то оно признается несущественным, если отклонение составляет более 20%, то оно признается существенным).

Реклассификация

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости:

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

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

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

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

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Банку по договору, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда

экономических сценариев, дисконтированными с использованием эффективной процентной ставки для соответствующего актива.

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива.

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

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

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы учитываются иначе, поскольку такой актив является кредитно-обесцененным уже в момент первоначального признания. В отношении указанных активов Банк признает все изменения величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока действия актива с момента первоначального признания, в качестве

оценочного резерва; при этом все изменения признаются в составе прибыли или убытка. В случае положительной динамики величины ожидаемых кредитных убытков для таких активов признается прибыль от обесценения.

Определение дефолта

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

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

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

Значительное увеличение кредитного риска, включая прогнозную информацию

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

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

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

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

Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, прогнозная информация включает в себя макроэкономические прогнозы, а также дополнительные прогнозы в отношении локальных экономических показателей, особенно для регионов, экономика которых сконцентрирована в определенных отраслях. Банк присваивает контрагентам юридическим лицам внутренний рейтинг кредитного риска в зависимости от их кредитного качества. Основным показателем значительного увеличения кредитного риска является количественная информация, которая представляет собой

информацию об изменении вероятности дефолта в течение срока действия инструмента, определяемой путем сравнения:

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

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

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

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

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

Модификация и прекращение признания финансовых активов.

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

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

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

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет

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

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

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

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

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

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

Списание активов

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

Финансовые обязательства

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

Финансовые обязательства по амортизированной стоимости

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

Банк применяет линейный метод к финансовым обязательствам:

- срок погашения (возврата) которых менее одного года, включая финансовые обязательства, дата

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Модификация обязательств

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

Договоры гарантии

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

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

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

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

После первоначального признания банковская гарантия оценивается по наибольшей величине из:

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

Денежные средства

К денежным эквивалентам Банк относит свободные остатки на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации и средства в кредитных организациях со сроком погашения до 90 дней. Средства на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Обязательные резервы

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

Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами

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

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

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

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

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

Основные средства

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

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

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

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

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

Для последующей оценки основных средств Банк применяет классификацию схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы. Модель учета основных средств - по

первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

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

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

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

Материальные запасы

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

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

Наименование однородной группы

Годы

Исключительные права

5-75

(в зависимости от условий договора)

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

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

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

Прекращение признания нематериальных активов

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

Обесценение основных средств и нематериальных активов

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

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

Банк выделил следующие виды объектов, подлежащие проверке на обесценение:

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

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

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

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

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

Арендованные и полученные в лизинг основные средства и другое имущество

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

Активы, изъятые в результате взыскания

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

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

Средства участников, резервный фонд, неиспользованная прибыль

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

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

Решение о распределении прибыли принимается на годовом Общем собрании участников.

Внебалансовые обязательства

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

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

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

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

Значительное увеличение кредитного риска

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

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска

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

Характеристики кредитного риска отслеживаются на постоянной основе для подтверждения их схожести. Это необходимо для того, чтобы обеспечить правильную перегруппировку активов при изменении характеристик кредитного риска. В результате возможно возникновение новых портфелей или перенесение активов в существующий портфель, который более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для соответствующей группы активов. Повторная сегментация портфелей и перемещения активов между портфелями осуществляются чаще, если наблюдается значительное повышение кредитного риска (или если такое значительное повышение сторнируется). В результате активы перемещаются из портфеля оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, в портфель оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия, и наоборот. Переводы также возможны внутри портфелей, которые в таком случае продолжают измеряться на той же основе (кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев или в течение всего срока кредитования), но при этом изменяется сумма ожидаемых кредитных убытков, поскольку изменяется кредитный риск портфеля.

Используемые модели и допущения

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

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

Налоговое законодательство.

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

По мнению руководства текущие положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

Отложенные налоговые активы и обязательства.

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России, с учетом Положения Банка России от 25 ноября 2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 12 «Налоги на прибыль», внутренних документов Банка. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

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

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

По предоставленным (размещенным) средствам Банк формирует:

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

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

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

Условные обязательства

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

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

Обеспечение, залоговое обеспечение

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

После перехода права собственности осуществляется:

1. Прием объекта на баланс Банка в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, с одновременным погашением задолженности Заемщика по кредитному договору и списанием объекта залога с внебалансового учета.
2. Передача объекта имущества на реализацию с планом реализации в течение 12 месяцев (под влиянием обстоятельств срок реализации может быть увеличен), таким образом, Банк не использует такие объекты имущества для своей деятельности.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

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

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

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	на 1 июля 2020	на 1 января 2020
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации:	1 636 124	17 100
Обязательные резервы	(241)	(860)
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке за вычетом резервов	1 635 883	16 240
Средства в кредитных организациях	589	431
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации и в кредитных организациях	1 636 472	16 671

На 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в состав

средств в ЦБ РФ, составляют 241 тысяч рублей и 860 тысяч рублей, соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

4.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	на 1 июля 2020				на 1 января 2020			
	Предоставленные ссуды	Резерв на возможные потери по ссудам (-)	Чистая ссудная задолженность	уд. вес, %	Предоставленные ссуды	Резерв на возможные потери по ссудам (-)	Чистая ссудная задолженность	уд. вес, %
Кредитных организаций, итого, в том числе:	385 174	-	385 174	28	-	-	-	-
МБК/МБД	385 174	-	385 174	28	-	-	-	-
Корректировки МСФО	-	-	-	-	-	-	-	-
Юридических лиц, итого, в том числе:	1 050 301	40 111	1 010 190	72	3 074 291	65 964	3 008 327	100
Предоставленные кредиты (займы), включая кредиты предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	758 354	281 121	477 233	34	571 352	222 737	348 615	12
Прочие активы, признаваемые ссудами (приобретенные права требования, факторинг и т.д.)	293 860	95 374	198 486	14	2 505 241	634 732	1 870 509	62
Корректировки МСФО	(1 913)	(336 384)	334 471	24	(2 302)	(791 505)	789 203	26
Физических лиц, итого, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
Автокредиты	-	-	-	-	-	-	-	-
Иные потребительские ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-
Корректировки МСФО	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	1 435 475	40 111	1 935 364	100	3 074 291	65 964	3 008 327	100

По состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года стоимость полученных в качестве обеспечения по ссудам, банковских гарантий, составила 2 050 тысяч рублей и 4 050 тысячи рублей соответственно.

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

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

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

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

соглашению.

К полученному обеспечению относятся гарантийные депозиты. По состоянию на 1 июля 2020 года сумма такого обеспечения, составляла 13 612 тысячи рублей, по состоянию на 1 января 2020 года сумма составляла 53 226 тысячи рублей

Определение рыночной и залоговой стоимости предмета залога (автомобилей).

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

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

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

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

	на 1 июля 2020		на 1 января 2020	
	Юридические лица не являющиеся субъектами СМП	Субъекты малого и среднего предпринимател ьства (СМП)	Юридические лица не являющиеся субъектами СМП	Субъекты малого и среднего предпринимател ьства (СМП)
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	169 261	840 929	729 696	2 278 631
ИТОГО кредиты юридическим лицам (чистая ссудная задолженность)	169 261	840 929	729 696	2 278 631

Ниже представлены ссуды юридическим лицам в разрезе целей кредитования:

Юридические лица	на 1 июля 2020	уд. вес, %	на 1 января 2020	уд. вес, %
Финансирование текущей деятельности	758 354	72	571 352	19
Приобретенные права требования, факторинг	293 860	28	2 505 241	81
ИТОГО кредиты юридическим лицам	1 052 214	100	3 076 593	100
Резерв на возможные потери (-)	(376 495)		(857 469)	
Корректировки МСФО	334 471	-	789 203	-
Чистая ссудная задолженность по юридическим лицам	1 010 190	100	3 008 327	100

По состоянию на 1 июля 2020 года у Банка отсутствует розничный портфель автокредитов.

По состоянию на 1 июля 2020 года у Банка размещено межбанковских депозитов на сумму 385 000 тысяч рублей на 1 января 2020 года у Банка не было размещенных межбанковских депозитов.

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

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

По состоянию на 1 июля 2020 года:

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери					Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ		
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери							
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный	итого	2	3		4	5
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	385 763	385 763	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	корреспондентские счета	589	589																	
1.2	межбанковские ссуды	385 000	385 000																	
1.3	учтенные векселя																			
1.4	Вложения в ценные бумаги																			
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																			
	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																			
1.7	прочие требования																			
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	174	174																	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 068 041	1 110 106	74 998	536 876	211 624	134 437	2 026	1 000	6 788	10 628	383 779	383 673	383 673	383 673	1 629	130165	117442	134 437	(340 759)
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	29 100		-	27 618	-	1 482				1 482	15 291	15 291	15 291	15 291	-	13 809	-	1 482	(13 315)
2.2	учтенные векселя																			

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери					Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ			
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери								
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценения	Фактически сформированный	итого	2	3		4	5	
3.5.1.	В т.ч. требования признаваемые ссудами																				
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам объединенные в ПОСы																				
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них :	1 453 804	495 869	74 998	536 876	211 624	134 437	2 026	1 000	6 788	10 628	383 779	383 673	383 673	383 673	383 673	1 629	130165	117442	134 437	(340 759)
4.1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе	1 436 232	488 473	73 648	536 233	211 624	126 254	1 981	1 000	6 788	9 633	375 399	375 293	375 293	375 293	375 293	1 567	130030	117442	126 254	(340 225)
4.1.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:																				
4.1.1.1	В том числе в отчетном периоде																				
4.1.2.	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	126 820	65 036		37 436		24 348					34 393	34 393	34 393	34 393	34 393		10 045		24 348	(31 408)
4.1.2.1	В том числе в отчетном периоде																				
4.2	Активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, всего	17 572	7 396	1 350	643	-	8 183	45	-	-	995	8 380	8 380	8 380	8 380	8 380	62	135	-	8 183	(534)
	Справочно:																				
5	Предоставленные акционерам / участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам																				
6	Ссуды предоставленные на льготных условиях																				
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	126 820	65 036	-	37 436	-	24 348	-	-	-	-	34 393	34 393	34 393	34 393	34 393	-	10 045	-	24 348	(31 408)

По состоянию на 1 января 2020 года:

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

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери							Корректировка РВП до окончательной оценки	итого резерва под ОКУ
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери								
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный	итого	по категориям качества					
														2	3	4	5				
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	3 121 065	211 740	1 106 167	997 356	514 123	291 679	2 063	9 603	-	9 842	895 345	895 345	895 345	36 561	261 970	305 135	291 679	(799 102)		
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	16 633	-	-	15 151	-	1 482	-	-	-	1 482	9 058	9 058	9 058	-	7 576	-	1 482	(7 461)		
2.2	утраченные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.4	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери					Корректировка РВП до окончательного резерва под ОКУ	
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный	итого	по категориям качества			
															2	3	4	5	
	без признания получаемых ценных бумаг																		
2.6	прочие требования	2 549 713	160 34	1 083 981	712 803	372 871	219 824	-	2 998	-	7 365	672 735	672 609	672 609	36 339	190 242	226 204	219 824	(589 124)
2.6.1.	В т.ч. признаваемые судами	2 509 136	157 533	1 083 981	712 803	372 871	181 948	-	2 998	-	7 365	634 859	634 733	634 733	36 339	190 242	226 204	181 948	(589 124)
2.7	требования по получению процентов доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 024	-	-	-	-	1 024	29	-	-	995	1 024	1 024	1 024	-	-	-	1 024	(36)
2.8	задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	553 695	51 506	22 186	269 402	141 252	69 349	2 034	6 605	-	-	212 841	212 654	212 654	222	64 152	78 931	69 349	(202 481)
2.8.1.	В том числе учетные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Предоставленные физическим лицам суды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	Жилищные суды (кроме ипотечных суд)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	Ипотечные суды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	автокредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4	иные потребительские суды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери					Корректировка РВП до окончательной оценки от резерва под ОКУ	
1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный	итого	по категориям качества							
												2	3	4	5				
3.5	прочие требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
3.5.1.	В т.ч. требования признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам объединенные в ПОСы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	3 121 496	212 171	1 106 167	997 356	514 123	291 679	2 063	9 603	-	9 842	895 658	895 345	895 345	36 561	261 970	305 135	291 679	(799 102)
4.1.	Ссуды, ссудная и ей приравненная задолженность, всего, в том числе	3 079 464	209 039	1 106 167	997 356	514 123	252 779	2 034	9 603	-	8 847	856 758	856 445	856 445	36 561	261 970	305 135	252 779	(799 066)
4.1.1.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.1.1	В том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.2.	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	379 949	147 298	-	197 351	-	35 300	-	-	-	-	113 089	113 089	113 089	-	62 909	-	35 300	(84 444)
4.1.2.1	В том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери					Корректировка РВП до оценочного резерва под ОКУ		
			Категория качества					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери							
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный	итого	по категориям качества				
															2	3	4	5		
4.2	Активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, всего	42 032	3 132	-	-	-	38 900	29	-	-	995	38 900	38 900	38 900	38 900	-	-	-	38 900	(36)
	Справочно:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Предоставленные акционерам / участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды предоставленные на льготных условиях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	379 949	147 298	-	197 351	-	35 300	-	-	-	-	113 089	113 089	113 089	98 209	-	62 909	-	35 300	(84 444)

По состоянию на 1 июля 2020 года удельный вес реструктурированных и просроченных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме ссудной задолженности, составляет 8,8% и 1,4% соответственно.

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

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

Основными видами реструктуризаций, проведенных Банком за первое полугодие 2020 год и в 2019 году, является увеличение лимита финансирования более чем на 50% от первоначального лимита финансирования, что связано в первую очередь с увеличением объема реализации автомобилей и необходимостью пополнения склада заемщика, и изменение порядка погашения задолженности по отдельным кредитам и по оплате товаров. Большая доля реструктуризаций была обусловлена необходимостью в оптимизации структуры склада профинансированных автомобилей и влиянием системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COVID-19). Изменение порядка погашения задолженности по отдельным кредитам и оплате товаров в краткосрочном периоде (в течение 1-2 месяцев), позволяющее Заемщику (официальному дилеру Пежо и Ситроен) самостоятельно определять очередность погашения задолженности, наряду с одновременным блокированием кредитной линии в конечном итоге дает возможность Заемщику привести склад автомобилей в состояние, отвечающее потребностям рынка, а также не блокировать реализацию автомобилей и запасных частей, находящихся на складе Заемщика, конечному покупателю.

В связи с вышеизложенным данные виды реструктуризаций не несут повышения риска невозвратности ссуд. Таким образом, Банк оценивает реальные перспективы погашения задолженности, реструктуризированной в первом полугодии 2020 года.

По состоянию на 1 июля 2020 года Банком были предоставлены ссуды четырем заемщикам/группе связанных заемщиков задолженность которых превышает 5% суммы капитала Банка, на общую сумму 588 347 тысяч рублей, по состоянию на 1 января 2020 года Банком были предоставлены ссуды одиннадцати заемщикам/группе связанных заемщиков задолженность которых превышает 5% суммы капитала Банка, на общую сумму 1 723 219 тысяч рублей.

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

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

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

4.4 Инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочее участие

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

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

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

	Здания	Вычислительная техника и коммуникационное оборудование	Вложения в сооружение, приобретение ОС	Прочие ОС (мебель и предметы интерьера)	НМА	Материальные запасы	ИТОГО
Стоимость на 1 января 2019 года	146	2 676	1 439	2 755	20 912	62	27 990
Увеличение стоимости, всего	-	-	6 007	-	-	5 428	11 435
в т.ч. за счет:							
Приобретено за год			6 007			5 428	11 435
Уменьшение стоимости, всего	(40)	(331)	-	(1 821)	(2 796)	(5 427)	(10 415)
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за год	(40)	(331)		(1 821)	(2 796)		(4 988)
Выбытие за год						(5 427)	(5 427)
Стоимость на 1 января 2020 года	106	2 345	7 446	934	18 116	63	29 010
Увеличение стоимости, всего	-	6 006	-	-	-	886	6 892
в т.ч. за счет:							
Приобретено за отчетный период		6 006	-			886	6 892
Уменьшение стоимости, всего	(19)	(328)	(6 007)	(803)	(2 828)	(949)	(10 934)
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления за отчетный период	(19)	(328)		(803)	95		(1 055)
Выбытие за отчетный период			(6 007)		(2 923)	(949)	(9 879)
Стоимость на 1 июля 2020 года	87	8 023	1 439	131	15 288	0	24 968

В первом полугодии 2020 года сумма долгосрочных активов предназначенных для продажи составила 3 843 тысяч рублей, в 2019 году 8 725 тысяч рублей. За 2020 год Банком не подписывались соглашения об отступном.

4.7 Долгосрочные активы для продажи

Долгосрочные активы для продажи представлены следующим образом:

	на 1 июля 2020	на 1 января 2020
Долгосрочные активы для продажи	772	4 615
формированный резерв на возможные потери	(262)	(2 166)
Итого долгосрочные активы для продажи	510	2 449

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

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

4.8. Прочие активы

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

	на 1 июля 2020	на 1 января 2020
Финансовые активы, всего	710	2 701
Расчеты со страховыми компаниями	6 410	8 279
Госпошлины	0	9 228
Расчеты с лизинговой компанией	0	-
Резерв на возможные потери по финансовым активам (-)	(5 700)	(14 806)
Нефинансовые активы, всего	7 985	5 361
Авансовые платежи за аренду помещения	1 198	17 734
Расчеты по информационным услугам, лицензиям, IT сопровождению	6 328	3 127
Авансовые платежи по налогам (кроме налога на прибыль)	68	3 372
Расчеты по страховым взносам в фонды	668	654
Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам и краткосрочным вознаграждениям	0	23
Прочие	1 201	3 521
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам (-)	(1 478)	(23 070)
ИТОГО прочие активы	8 695	8 062

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

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

4.9. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ

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

4.10. Средства кредитных организаций

На балансе Банка по состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года отсутствуют средства кредитных организаций. По состоянию на 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 года у Банка не было привлеченных средств от кредитных организаций, превышающую 5% от капитала.

4.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	на 1 июля 2020	на 1 января 2020
Гарантийные депозиты юридических лиц	13 612	53 226
Расчетные счета клиентов - юридических лиц	5 757	21 371
Обязательства по уплате процентов по депозитам	716	311
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 085	74 908

По состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года в состав средств клиентов включены средства, полученные в качестве обеспечения (гарантийные депозиты) по кредитам, предоставленным клиентам, в сумме 13 612 тысячи рублей и 53 226 тысячи рублей соответственно.

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

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

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

	на 1 июля 2020	уд.вес, %	на 1 января 2020	уд.вес, %
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами, и их ремонт	20 085	100	74 908	100
ИТОГО	20 085	100	74 908	100

4.12. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

4.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства (финансовые и нефинансовые) представлены следующим образом:

	на 1 июля 2020	на 1 января 2020
Прочие финансовые обязательства всего, в том числе:	1 780	2 018
Обязательства по расчетам	1 780	2 018
Прочие нефинансовые обязательства всего, в том числе:	44 642	59 504
Обязательства по налогам и сборам, социальному страхованию и обеспечению	5 496	11 928
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	35 038	41 198
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 114	3 527
Прочее	31	1 653
Резервы оценочные обязательства некредитного характера	963	1 198
ИТОГО прочие обязательства	46 422	61 522

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

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

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

	1 июля 2020 года		1 января 2020 года	
	сумма обязательств	оценочный резерв	сумма обязательств	оценочный резерв
Неиспользованные кредитные линии	731 274	157 047	853 107	36 341
Резерв под ОКУ по прочим потерям	-	(136 196)	-	(7 597)
Итого условные обязательства кредитного характера	731 274	20 851	853 107	28 774

	РВП под условные обязательства кредитного характера и резерв под ОКУ	ИТОГО
на 01 января 2019 года	342 516	342 516
Формирование резерва в течение отчетного периода	1 847 267	1 847 267
Восстановление резерва в течение отчетного периода	(1 829 735)	(1 829 735)
Влияние применения МСФО(IFRS)9	(323 707)	(323 707)
на 01 января 2020 года	36 341	36 341
Формирование резерва под ОКУ	1 166 876	1 166 876
Восстановление резерва под ОКУ	(1 182 366)	(1 182 366)
Восстановление/списание активов за счет резерва	-	-
на 01 июля 2020 года	20 851	20 851

4.15. Уставный капитал

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

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

4.16 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

Информация об изменении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов на возможные потери за первое полугодие 2020 год и 2019 год представлена ниже. Изменение резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности включает в себя также изменение резерва по начисленным процентным доходам.

	РВПС под обесценение ссуд предоставленных клиентам	РВПС под обесценение требований по начисленным процентам	ИТОГО
на 01 января 2019 года	1 497 569	11 195	1 508 764
Влияние применения МСФО(IFRS)9	(997 516)	197 697	(799 819)
на 01 января 2019 года с учетом влияния МСФО(IFRS)9	500 053	208 892	708 945
Формирование резерва под ОКУ	6 677 784	46 422	6 724 206
Восстановление резерва под ОКУ	(6 682 315)	(2 799)	(6 685 114)
Восстановление/списание активов за счет резерва	(430 546)	(251 527)	(682 073)
на 01 января 2020 года	64 976	988	65 964
Формирование резерва под ОКУ	2 229 418	2 225	2 231 643
Восстановление резерва под ОКУ	(2 259 326)	(2 545)	(2 261 871)
Восстановление/списание активов за счет резерва	-	-	-
на 01 июля 2020 года	35 068	668	35 736

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом

	РВП под условные обязательства кредитного характера	РВП под обесценение дебиторской задолженности	РВП прочие (некредитного характера)	ИТОГО
на 01 января 2019 года	342 516	84 304	20 605	447 425
Влияние применения МСФО(IFRS)9	(323 707)	(48 155)	-	(371 862)
на 01 января 2019 года с учетом влияния МСФО(IFRS)9	18 809	36 149	20 605	75 563
Формирование резерва под ОКУ	1 847 267	76 932	16 913	1 941 112
Восстановление резерва под ОКУ	(1 829 735)	(101 374)	(36 196)	(1 967 305)
Восстановление/списание активов за счет резерва	-	20 738	(124)	20 614
на 01 января 2020 года	36 341	32 445	1 198	69 984
Формирование резерва под ОКУ	1 166 876	22 781	52	1 189 709

Восстановление резерва под ОКУ	(1 182 366)	(47 786)	(164)	(1 230 316)
Восстановление/списание активов за счет резерва			(123)	(123)
на 01 июля 2020 года	20 851	7 440	963	29 254

5.2. Информацию о процентных доходах, расходах

Информация о процентных доходах представлена следующим образом:

	за 1-е полугодие 2020	за 2019
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	129 158	468 519
Кредиты юридическим лицам	40 092	89 859
Кредиты физическим лицам	-	159 194
Комиссионные доходы/расходы	105 648	225 113
Штрафы, пени, доходы прошлых лет и прочее	817	9 366
Корректировки МСФО	(17 399)	(15 013)
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, в том числе:	1 996	14 627
Кредиты банкам	1 996	14 627
Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	114	12 600
ИТОГО процентные доходы	131 268	495 746

Информация о процентных расходах представлена следующим образом:

	За 1-е полугодие 2020	за 2019
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	563	4 476
Срочные депозиты юридических лиц	563	4 476
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций, в том числе:	215	41 657
Срочные депозиты банков	215	41 657
ИТОГО процентные расходы	778	46 133

5.3. Информацию о доходах по операциям с иностранной валютой

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

	01.07.2020	01.01.2020
Торговые операции, нетто	(120)	-
Курсовые разницы, нетто	-	-
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(120)	-

5.4. Информация о комиссионных доходах и расходах

Информация о комиссионных доходах и расходах представлена следующим образом:

	01.07.2020	01.01.2020
--	------------	------------

Доход полученный по маркетинговой программе Пежо/Ситроен	-	37 910
Доходы от страховых компаний	103	23 226
Прочие комиссионные доходы	3	23
Итого комиссионные доходы	106	61 159
Вознаграждения дилерам	-	85 927
Комиссия за предоставленные гарантии	-	-
Комиссии за расчетное обслуживание и ведение банковских счетов	76	3 131
Итого комиссионные расходы	76	89 058
ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД (РАСХОД)	30	(27 899)

5.5. Информация о прочих операционных доходах

Информация о прочих операционных доходах представлена следующим образом:

	01.07.2020	01.01.2020
Доходы от корректировок МСФО (IFRS)9 амортизированной стоимости в связи с пересмотром ожидаемых денежных потоков	2 855	51 450
Доходы от корректировки обязательств от выплаты вознаграждения работникам и по оплате страховых взносов	5 858	267
Доходы от сдачи имущества в субаренду	-	620
Доходы от операций по договорам цессии	-	6 560
Прочие доходы	97	6 133
Итого прочие операционные доходы	8 810	65 030

Доходы полученные по государственным субсидиям в рамках льготного кредитования физических лиц с 2019 года включаются в статью процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, за 2019 год сумма полученных субсидий составила 8 586 тысяч рублей.

5.6. Информация об операционных расходах

Информация об операционных расходах представлена следующим образом:

	01.07.2020	01.01.2020
Организационные и управленческие расходы всего:	41 041	118 604
- организационные расходы	15 174	52 072
- расходы по аренде имущества	8 173	35 239
- расходы на рекламу	334	9 449
- расходы на страхование	2 778	1 228
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	14 582	20 616
Расходы по реализации уступки прав требований (в т.ч. цессия)	2 837	191 800
Расходы на содержание персонала	61 025	193 731
Корректировки по МСФО (IFRS)9	2 676	22 512
Содержание и эксплуатация имущества	2 454	9 185
Амортизация	2 425	4 988
Прочие расходы	5 849	8 163
Итого операционные расходы	118 307	548 983

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

Информация о расходах на содержание персонала приведена в таблице ниже:

	01.07.2020	01.01.2020
Краткосрочные вознаграждения	49 267	146 538
Долгосрочные вознаграждения	3 310	18 144
Взносы в фонды	10 689	27 601
Прочие	253	1 448
Итого расходы на содержание персонала	63 519	193 731

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

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

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

В 2019 году ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляла 20,0%, ставка НДС – 20,0%, ставка налога на имущества – 2,2%. С 1 января 2020 года ставки налогов не изменились и составили соответственно НДС - 20%, ставки налога на прибыль - 20,0% и ставки налога на имущество 2,2%.

Расходы по налогам включают в себя следующие элементы:

	на 01.07.2020	на 01.01.2020
Прибыль (убыток) до налогообложения	91 707	16 956
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	-
Отложенный налог, связанный:		
- с возникновением и списанием временных разниц	26 277	65 440
Налоги и сборы, относимые на расходы	8 645	19 937
Возмещение (расход) по налогам	34 922	85 377
Прибыль (убыток) за отчетный период	56 785	(68 421)

5.8. Налог на прибыль

В 2020 году доходы Банка облагались по ставке 20% (2019: 20%).

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

Отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие элементы:

Отложенные налоговые активы/обязательства, относящиеся к:	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Ссудная задолженность	31	31
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	36 283	60 668
Прочие активы	16 393	18 284
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности	205	205
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	39	40
Отложенные налоговые активы	52 951	79 228

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нарушения требований к нормативам достаточности капитала в первом полугодии 2020 года отсутствовали (в 2019 году отсутствовали).

Нормативы достаточности капитала

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

	Нормативное значение	на 1 июля 2020	на 1 января 2020	Изменение за период, +/-
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.50%	89.862	50.838	39.024
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0%	89.862	50.838	39.024
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)	8.0%	118.760	51.550	67.210
Норматив финансового рычага (Н1.4)	3.0%	66.299	76.184	(9.885)

Значение нормативов достаточности капитала представлены в таблице:

Дата	Значение Н1.1, в %	Значение Н1.2, в %	Значение Н1.0, в %
01.01.2020	50.838	50.838	51.550
01.02.2020	50.908	50.908	58.742
01.03.2020	52.858	52.858	61.086
01.04.2020	57.307	57.307	64.670
01.05.2020	65.688	65.688	77.062
01.06.2020	77.085	77.085	88.317

01.07.2020

89.862

89.862

118.760

Структура собственных средств (капитала)

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

	на 1 июля 2020	на 1 января 2020
Уставный капитал (доли)	1 900 000	1 900 000
Эмиссионный доход	-	-
Резервный фонд	95 000	95 000
Прибыль предшествующих лет	27 690	-
Убыток текущего периода	-	-
Нематериальные активы (-)	(15 288)	(18 116)
Базовый капитал	2 007 402	1 976 884
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	2 007 402	1 976 884
Прибыль текущего периода	645 541	27 690
Дополнительный капитал	645 541	27 690
Собственные средства (капитал)	2 652 943	2 004 574

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

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

	на 1 июля 2020		на 1 января 2020	
	Значение	Удельный вес (%)	Значение	Удельный вес (%)
Базовый капитал	2 007 402	76	1 976 884	99
Основной капитал	2 007 402	76	1 976 884	99
Собственные средства (капитал)	2 652 943	100	2 004 574	100

Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса на 01.07.2020 года представлена :

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

1.2	отнесенные в добавочный капитал	-	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	-	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	645 541
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	20 085	-	-	-
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	645 541
2.2.1	-	-	-	из них: субординированные кредиты	-	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	24 968	-	-	-
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	-	15 288	-	-	-
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)	-	15 288	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	15 288
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	-	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-

4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	52 951	-	-	-
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 осудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до	3, 5, 6, 7	1 395 953	-	-	-

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

Информация о показателе финансового рычага.

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на год от отчетной
		01.07.2020	01.04.2020	01.01.2020	01.10.2019	01.07.2019
1	Основной капитал	2 007 402	2 006 798	1 976 884	2 138 672	2 097 024
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета	2 985 683	2 736 641	2 558 014	3 867 759	5 419 131

	показателя финансового рычага					
2.1	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	2 970 395	2 720 748	2 539 898	3 848 974	5 399 637
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	57 423	47 162	54 977	56 033	43 446
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	66,299	72,502	76,18	54,8	38,5

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

	на 01.07.2020	на 01.07.2019
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 636 124	199 583
Обязательные резервы	(241)	(849)
Средства в кредитных организациях	589	11 609
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 636 472	210 343

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

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

Неиспользованные кредитные средства по состоянию на 1 июля 2020 года и на 1 июля 2019 года у Банка - отсутствуют.

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

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

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

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

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

Основными принципами управления рисками в Банке являются:

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

Система управления рисками Банка соответствует уровню развития операций Банка.

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

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

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

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

В Банке не реже одного раза в год проводятся следующие мероприятия :

- пересмотр риск-аппетита Банка по всем иерархическим уровням, включая показатели склонности к риску, лимиты капитала и лимиты второго уровня,
- расчет и планирование экономического капитала,
- стресс-тестирование.

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

Значение нераспределенного буфера капитала не изменилось и составляет 10%.

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

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

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

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

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

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

- отчет о выполнении обязательных нормативов.

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

8.2. Информация об управлении рисками

В текущей деятельности Банка идентифицированы следующие значимые риски :

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

Риск ликвидности

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

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

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

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

Основные принципы управления риском ликвидности:

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

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

С целью мониторинга риска ликвидности Департамент по финансово-административным вопросам осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами, и формирует План движения денежных средств. Ежемесячно осуществляется ГЭП-анализ (Гэп-анализ. Измерение ликвидности во всех основных валютах с целью выявления разрывов между входящими и исходящими денежными потоками для различных временных рамок).

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

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

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

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

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

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

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

	на 01.07.2020 %	на 01.01.2019 %
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	28 283,305	50,036
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	14 484,898	315,919
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	0,000	0,000

В первом полугодии 2020 года и в 2019 году нормативы ликвидности Банком не нарушались.

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

	до востребован ия и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде ленным сроком	ИТОГО
АКТИВЫ						
1 Денежные средства	-	-	-	-	-	-
2 Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	16 240	-	-	-	-	16 240
2.1. Обязательные резервы	-	-	-	-	860	860
3 Средства в кредитных организациях	431	-	-	-	-	431

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

Анализ ликвидности по срокам погашения активов и обязательств по состоянию на 1 июля 2020 года представлен в таблице ниже:

		до востребова ния и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопред еленны м сроком	ИТОГО
АКТИВЫ							
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 635 883	-	-	-	-	1 635 883
2.1.	Обязательные резервы	-	-	-	-	241	241
3	Средства в кредитных организациях	589	-	-	-	-	589
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	580 848	777 599	34 146	-	2 771	1 395 364
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	77 238	38 619	75 209	-	-	191 066
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	52 951	52 951
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	24 968	24 968
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	510	-	510
12	Прочие активы	1 854	6 841	-	-	-	8 695
13	ИТОГО активов	2 296 412	823 059	109 355	510	80 931	3 310 267
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 757	-	9 076	5 252	-	20 085
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-

21	Прочие обязательства	9 363	3 664	33 395	-	46 422
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	6 832	9 204	407	33	16 476
23	ИТОГО обязательств	21 952	12 868	42 878	5 252	82 983
	Избыток / (дефицит) ликвидности	2274460	810 191	66 477	(4 742)	3 227 284
	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	10361.06	6296.17	155.04	(90.29)	245145.45
						3889.09

Риск изменения процентной ставки

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

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

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

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

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	53 537	21 371	74 908
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие	-	-	61 522	61 522
Обязательства	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	-	-	28 744	28 744
Итого обязательств	-	53 537	111 637	165 174
Величина совокупного разрыва	172	2 954 790	215 537	3 170 499

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

	По фиксированной ставке	По плавающей ставке	Беспроцентные	Итого
Активы				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	-	-	1 636 124	1 636 124
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	241	241
Средства в кредитных организациях	350	-	239	589
Чистая ссудная задолженность	385 174	1 010 190	-	1 395 364
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	191 066	191 066
Отложенный налоговый актив	-	-	52 951	52 951
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	24 968	24 968
Долгосрочные активы для продажи	-	-	510	510
Прочие активы	-	-	8 695	8 695
Итого активов	385 524	1 010 190	1 914 553	3 310 267
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	14 328	5 757	20 085
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	46 422	46 422
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	-	-	16 476	16 476
Итого обязательств	-	14 328	68 655	82 983

Величина совокупного разрыва	385 524	995 862	1 845 898	3 227 284
------------------------------	---------	---------	-----------	-----------

По состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года чистая ссудная задолженность представлена в основном кредитами, выданными по фиксированной процентной ставке. В составе обязательств также преобладают инструменты с фиксированной ставкой. В связи с этим Банк считает несущественным возможный эффект от изменения уровня рыночных процентных ставок.

Балансовый валютный риск

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

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

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

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 61,9057 руб.	ЕВРО 1 ЕВРО = 69,3406 руб.	Прочая валюта	Драг оцен ные мета ллы	Итого
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	16 240	-	-	-	-	16 240
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	860	-	-	-	-	860
Средства в кредитных Организациях	431	-	-	-	-	431
Чистая ссудная зadолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 008 327	-	-	-	-	3 008 327
Прочие финансовые активы	4 013	-	-	-	-	4 013
Итого непроизводные финансовые активы	3 029 871	-	-	-	-	3 029 871
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	0	-	-	-	-	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	74 908	-	-	-	-	74 908
Прочие финансовые обязательства	2 018	-	-	-	-	2 018
Итого непроизводные финансовые пассивы	76 926	-	-	-	-	76 926

Открытая балансовая позиция	2 952 945	-	-	-	-	2 952 945
Производные финансовые инструменты						
Требования						
Расчетный форвард	-	-	-	-	-	-
Валютный СВОП	-	-	-	-	-	-
Валютно-процентный СВОП	-	-	-	-	-	-
Обязательства						
Расчетный форвард	-	-	-	-	-	-
Валютный СВОП	-	-	-	-	-	-
Валютно-процентный СВОП	-	-	-	-	-	-
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	-	-	-	-	-	-
Совокупная открытая позиция	2 952 945	-	-	-	-	2 952 945

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

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 69,9513 руб.	ЕВРО 1 ЕВРО = 78,6812 руб.	Прочая валюта	Драгоценные металлы	Итого
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1 636 124	-	-	-	-	1 636 124
Обязательные резервы Центральном Банке Российской Федерации	241	-	-	-	-	241
Средства в кредитных организациях	589	-	-	-	-	589
Чистая ссудная задолженность	1 395 364	-	-	-	-	1 395 364
Прочие финансовые активы	8 695	-	-	-	-	8 695
Итого непроизводные финансовые активы	3 040 531	-	-	-	-	3 040 531
Непроизводные финансовые пассивы						
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 085	-	-	-	-	20 085
Прочие финансовые обязательства	46 422	-	-	-	-	46 422
Итого непроизводные финансовые пассивы	66 507	-	-	-	-	66 507

Открытая балансовая позиция	2 974 024	-	-	-	-	2 974 024
Производные финансовые инструменты						
Требования						
Расчетный форвард	-	-	-	-	-	-
Валютный СВОП	-	-	-	-	-	-
Валютно-процентный СВОП	-	-	-	-	-	-
Обязательства						
Расчетный форвард	-	-	-	-	-	-
Валютный СВОП	-	-	-	-	-	-
Валютно-процентный СВОП	-	-	-	-	-	-
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	-	-	-	-	-	-
Совокупная открытая позиция	2 974 024	-	-	-	-	2 974 024

Кредитный риск

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

Виды операций, которым присущ кредитный риск:

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

Основные принципы управления кредитным риском :

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

Управление кредитными рисками осуществляется

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

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

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

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

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

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

Мероприятия, направленные на снижение кредитных рисков :

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

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

При формировании кредитного портфеля учитываются следующие виды лимитов :

- лимиты на продуктовую структуру портфеля;
- ограничение параметров продуктов: максимальный лимит кредитования, срочность, доля первоначального взноса и прочее;
- ограничение на совокупный лимит задолженности заемщика/группу взаимосвязанных заемщиков;

- лимиты на предельный объем убытков;
- лимиты полномочий;
- ограничения по регионам кредитования.

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

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

Риск концентрации

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

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

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

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

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

Методы управления рисками концентрации:

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

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

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

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

	на 01.07.2020	на 01.01.2020
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, Н6 (максимум 25%)	7,644	14,089
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков, Н7 (максимум 800%)	22,177	85,964

Географическая концентрация

Риском концентрации является риск возникновения у Банка убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов. По состоянию на 1 июля 2020 и по состоянию на 1 января 2020 года Банк работал в России преимущественно с российскими клиентами.

Часть финансирования по межбанковским кредитам может поступать в банк от его основного участника – Банка ПСА Финанс, расположенного во Франции, в течение первого полугодия 2020 года и 2019 года, такие сделки не осуществлялись.

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

Федеральный округ	01.07.2020	01.01.2020
	Юридическим лицам	Юридическим лицам
Волго-Вятский	31 493	99 658
Восточно-Сибирский	11 252	14 332
Западно-Сибирский	33 405	42 531
Москва	926 462	993 079
Поволжский	11 376	31 589
Северный	0	0
Северо-Западный	135 013	468 828
Северо-Кавказский	24 348	0
Уральский	16 523	39 903
Центрально-Черноземный	9 830	31 476
Центральный	238 376	501 623
<i>Влияние от введения МСФО 9</i>		851 272
Всего	1 438 078	3 074 291
Резервы на возможные потери и резервы под ОКУ	(42 714)	(65 964)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости всего	1 395 364	3 008 327

Операционный риск

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

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

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

- регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;
- система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- система повышения квалификации персонала;
- развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- организация системы делегирования полномочий должностным лицам;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).

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

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

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

	на 1 июля 2020	на 1 января 2020*
Операционный риск, всего, в том числе:	94 576	114 649
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
чистые процентные доходы	486 667	638 297
чистые непроцентные доходы	449 613	530 857
чистые непроцентные доходы	37 054	107 440

*Операционный риск рассчитывается ежегодно в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный 2019 год. Фактическая дата опубликования 08 апреля 2020 года. Операционный риск рассчитанный с учетом показателей за 2019 год применяется начиная с 09 апреля 2020 года.

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 & P подтвердило рейтинг России на инвестиционном уровне, долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте сохранен на уровне BBB-, что соответствует нижней ступени инвестиционного уровня, сообщает агентство Reuters. Прогноз — стабильный, указало международное рейтинговое агентство Standard & Poor's. Аналитики агентства указали, что данные позволяют говорить о том, что экономика России сможет выдержать риски, связанные с возможным введением новых санкций. Что касается повышения рейтинга, то оно будет зависеть от увеличения темпов восстановления экономики и роста ВВП на душу населения.

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

В феврале 2019 г. международное рейтинговое агентство Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг России до инвестиционного уровня. Оно оставалось единственным агентством, удерживавшим рейтинг России на «мусорном» уровне. Агентство Moody's повысило суверенный рейтинг России с Ba1 до Baa3, говорится в сообщении агентства. Прогноз изменен с «позитивного» на «стабильный». Повышен и другой краткосрочный рейтинг с Not Prime (NP) до Prime-3 (P-3). «Повышение рейтингов России отражает позитивное влияние политики, проводимой в последние годы для укрепления и без

того устойчивых государственных финансов и внешних показателей, а также снижения уязвимости страны от внешних шоков, включая новые санкции», — сказано в сообщении. По мнению Moody's, высока вероятность дополнительных санкций со стороны конгресса в предстоящие месяцы, и эти санкции будут включать запрет на покупку и, возможно, владение российскими гособлигациями и бумагами ряда госбанков и госкомпаний для американских инвесторов. Но способность российского правительства выдержать внешние шоки увеличилась со времени понижения кредитного рейтинга в 2015 году, отмечает агентство. Данные внешнего сектора (международные резервы, платежный баланс) сейчас лучше, чем были год назад, и в некоторых отношениях лучше, чем в 2014 году, когда начались санкции, констатирует агентство.

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

Налогообложение

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

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

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

Риски с качественной оценкой

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

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

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

Подробная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом регулярно раскрывается на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У от 7 августа

2017 года «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Ниже представлена информация об обремененных и необремененных активах:

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2020 года

Наименование Показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	всего	В том числе по обязательс твам перед Банком России	всего	В том числе пригодных для представления в качестве обеспечения Банку России
Всего активов, в том числе:	-	-	3 335 673	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	431	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	3 008 327	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	29 010	-
Прочие активы	-	-	8 062	-

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.07.2020 года

Наименование Показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	всего	В том числе по обязательс твам перед Банком России	Всего	В том числе пригодных для представления в качестве обеспечения Банку России
Всего активов, в том числе:	-	-	3 310 267	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	589	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	385 174	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 010 190	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	24 968	-
Прочие активы	-	-	8 695	-

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

На данный момент Банк не осуществляет операций с финансовыми инструментами.

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Средства в финансовых учреждениях

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января

2020 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

	Справедливая Стоимость (Уровень 1)	Справедливая Стоимость (Уровень 2)	Справедливая Стоимость (Уровень 3)	Балансовая стоимость
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	1 636 124	-	1 636 124
Средства в кредитных организациях	-	589	-	589
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	1 395 364	1 395 364
Прочие финансовые активы по амортизированной стоимости	-	-	8 695	8 695
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	-	1 636 713	1 404 059	3 040 772
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	20 085	-	20 085
Прочие финансовые обязательства по амортизированной стоимости	-	-	46 422	46 422
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	-	20 085	46 422	66 507

В первом полугодии 2020 года и 2019 году не было переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Информация об изменении капитала приведена ниже:

Наименование статьи	Уставный капитал	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 01.01.2019 года	1 900 000	95 000	2 456 339	4 451 339
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:			108 109	108 109
прибыль (убыток)			108 109	108 109

Дивиденды выплаченные в пользу участников :			(1 050 000)	(1 050 000)
по долям			(1 050 000)	(1 050 000)
Данные на 01.07.2019 года	1 900 000	95 000	1 514 448	3 509 448
Данные на 01.01.2020 года	1 900 000	95 000	1 175 499	3 170 499
Совокупный доход за отчетный период:			56 785	56 785
прибыль (убыток)			56 785	56 785
Дивиденды выплаченные в пользу участников:			-	-
по долям			-	-
Данные на 01.07.2020 года	1 900 000	95 000	1 232 284	3 227 284

10. ИНФОРМАЦИЯ ПО ОПЕРАЦИОННЫМ СЕГМЕНТАМ БАНКА

Для целей управления Банк разделен на следующие операционные сегменты:

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

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

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание юридических лиц	Межбанковские сделки	Все прочие сегменты	Итого по сегментам
Процентные доходы	159 194	309 325	14 627	12 600	495 746
Процентные расходы		(4 476)	(41 657)		(46 133)
(Формирование)/ Восстановление резерва под обесценение	(14 404)	49 905	-	43 693	79 194
Прочие доходы/расходы	75 223	(43 828)	(397)	6 134	37 132
Итого чистые Доходы / расходы	220 013	310 926	(27 427)	62 427	565 939
Операционные расходы	(210 499)	(283 281)		(55 203)	(548 983)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	9 514	(55 669)	55 887	7 224	16 956

Возмещение (расход) по налогам	-	85 377	85 377		
Прибыль / (убыток)	9 514	(55 669)	55 887	(78 153)	(68 421)
Активы сегментов	-	3 008 327	17 531	309 815	3 335 673
Обязательства сегментов	-	74 908	-	90 266	165 174

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

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание юридических лиц	Межбанковские сделки	Все прочие сегменты	Итого по сегментам
Процентные доходы	-	129 158	1 996	114	131 268
Процентные расходы (Формирование)/	-	(563)	(215)	-	(778)
Восстановление резерва под обесценение	-	38 122	-	32 714	70 836
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	(120)	(120)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами	-	-	-	(32)	(32)
Прочие доходы/расходы	-	2 782	-	6 058	8 840
Итого чистые доходы/расходы	-	169 499	1 781	38 734	210 014
Операционные расходы	-	2 676	-	115 631	118 307
Прибыль/(убыток) до налогообложения	-	166 823	1 781	(76 897)	91 707
Возмещение (расход) по налогам	-	-	-	34 922	34 922
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-	166 823	1 781	(111 819)	56 785
Активы сегментов	-	1 010 190	2 021 887	278 190	3 310 267
Обязательства сегментов	-	20 086	-	62 898	82 983

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

	на 01.07.2020	на 01.01.2020
Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц), Н25 (максимум 20%)	0,158	1,166

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

Операции со связанными с Банком лицами за первое полугодие 2020 года и 2019 год

	Контролирующие стороны		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	1-е полугодие 2020	2019	1-е полугодие 2020	2019	1-е полугодие 2020	2019
АКТИВЫ	-	-	-	-	4 179	23 371
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-	4 141	23 371
остаток на начало отчетного периода	-	-	-	-	23 371	-
выдано за отчетный период	-	-	-	-	230 527	567 395
погашено за отчетный период	-	-	-	-	249 757	544 024
остаток на конец проверяемого периода	-	-	-	-	4 141	23 371
<i>Резерв под обесценение на конец отчетного периода</i>	-	-	-	-	-	-
Прочие активы					38	
Прочие активы	-	-	-	-	48	-
<i>Резерв под обесценение на конец отчетного периода</i>	-	-	-	-	(10)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	-	-	10 575	50 753	107 010	304 434
Процентные доходы	-	-	-	-	105 762	282 737
<i>Изменение резерва на возможные потери по ссудам</i>	-	-	-	-	12 623	12 623
<i>Изменение резерва на возможные потери по прочим потерям</i>	-	-	-	-	1 218	1 218
Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	37 910
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-
Операционные доходы	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные вознаграждения	-	-	10 575	50 753	-	-
Операционные расходы	-	-	-	-	(12 593)	(30 674)

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

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

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

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

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

№ п/п	Виды вознаграждения управленческого персонала кредитной организации	за 1 полугодие 2020 год	за 2019 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	10 575	50 753
1.1	Премии	778	5 244
1.2	Выплаты в неденежной форме (аренда авто, оплата бензина/мойка и прочие доходы в натуральной форме)	1 758	15 371
2	Премия по долгосрочной системе премирования	15 537	17 406
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Среднесписочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	24	43
4.1.	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	3	6

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

Размер и масштаб деятельности Банка не предусматривает создание Комитета по вознаграждениям. В целях контроля системы оплаты труда функции, по подготовке решений Совета директоров по вопросам оплаты труда в течение 2018 года были возложены на: с 25.05.2017 г. – на члена Совета директоров г-на Фредерика Леграна (протокол Совета Директоров от 25.05.2017 г.) Уполномоченное лицо не является членом исполнительного органа Банка и обладает достаточным опытом и квалификацией, позволяющими ему осуществлять подготовку решений совета директоров по вопросам, связанным с системой оплаты труда.

Численность работников, принимающих риски по состоянию на 01.07.2020 г. составляет 3 человека, из них двое являются членами Правления Банка. Численность работников контролирующих риски составляет 4 человека.

Все выплаты в 1 полугодии 2020 г. членам исполнительных органов (Правление) и иным работникам Банка принимающих риски приходились на выплаты фиксированной части оплаты труда. Объем фиксированной части оплаты труда работников Банка принимающих риски за 1 полугодие 2020 г. составил 6 234 тысяч рублей (в 1 полугодии 2019 года составил – 5 121 тысяч рублей).

У Банка отсутствовали выплаты вознаграждений по окончании трудовой деятельности, выходных пособий и других выплат за 1 полугодие 2020 года и за 2019 год.

К компетенции Совета директоров относится утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, Руководителю Службы управления рисками, Руководителю Службы внутреннего аудита, Руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком

операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).

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

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

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

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первое полугодие 2020 года утверждена к выпуску 12 августа 2020 года единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка.

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

Председатель Правления

Дегтярева Е.А.

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

Филичев В.С.

12 августа 2020 года

