

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ
ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА**

**Общество с ограниченной ответственностью
«Банк ПСА Финанс РУС»**

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки	2-3
Промежуточный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	5
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	6
Промежуточный отчет о движении денежных средств	7
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Основные виды деятельности	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основы составления отчетности	11
4. Принципы учетной политики	14
5. Денежные средства и их эквиваленты	15
6. Средства в других банках	15
7. Кредиты и факторинг	16
8. Прочие активы	19
9. Средства клиентов	21
10. Прочие обязательства	21
11. Процентные доходы и расходы	22
12. Комиссионные доходы и расходы	23
13. Прочие административные расходы и затраты на персонал	23
14. Налог на прибыль	24
15. Собственный капитал	26
16. Условные и договорные обязательства	27
17. Управление финансовыми рисками	28
18. Нефинансовые риски	28
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов	28
20. Операции со связанными сторонами	32
21. Управление капиталом	36
22. События после отчетной даты	37



ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

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

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности ООО «Банк ПСА Финанс РУС» («Банк»), состоящей из:

промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 года,
промежуточного отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, окончившихся 30 июня 2020 года,

промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, окончившихся 30 июня 2020 года, и

промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, окончившихся 30 июня 2020 года,

а также отдельных пояснений к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, окончившихся 30 июня 2020 года («промежуточная финансовая информация»).

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает направление запросов, в первую очередь, лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечания 1, 2 и 22 пояснений к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, в которых отмечается, что 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 оказало непосредственное влияние на Стратегию развития Банка на 2018-2022 годы, утвержденную 29 декабря 2018 года протоколом Совета директоров Банка и, соответственно, на объем и характер осуществляемых Банком операций.

23 июля 2020 года по решению Совета Директоров Банка были внесены изменения в Стратегию развития Банка, в связи с чем даты запланированных ранее событий перенесены следующим образом: начало процедуры ликвидации Банка – на январь 2021 года, возврат оригинала банковской лицензии – на февраль 2021 года (ранее январь 2021 года), а окончательная регистрация – на июнь 2021 года (ранее октябрь 2021 года).

Мы также обращаем внимание на примечание 3 пояснений к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, в котором отмечается её подготовка с учетом перспективы ликвидации.

Мы не модифицируем наш вывод в связи с этими вопросами.

Аудитор



К. В. Ифтодий

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Мазар Аудит» (ООО «Мазар Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер: 1147746603124.

Место нахождения: 105064, г. Москва, Нижний Сусальный переулок, д. 5, стр. 19, этаж/комн 2/12.

Аудитор является членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество». Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 11906102327.

Банк

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Банк ПСА Финанс РУС» (ООО «Банк ПСА Финанс РУС»).

Основной государственный регистрационный номер: 1087711000024.

Регистрационный номер Банка России 3481.

Место нахождения: 105120, г. Москва, 2-й Сыромятнический переулок, д. 1, 7 этаж.

9 сентября 2020 года

Нижний Сусальный Переулок, д.5 стр. 19, Этаж/Комн 2/12, Москва, 105064 - Россия

Тел: +7 (495) 792 52 45/46 - www.mazars.ru

ООО «МАЗАР АУДИТ»

ООО «Банк ПСА Финанс РУС»

Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30.06.2020 (не аудировано)	31.12.2019
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 636 472	16 671
Обязательные резервы на счетах в Банке России		241	860
Средства в других банках	6	385 174	-
Кредиты и факторинг	7	1 014 583	3 015 924
Прочие активы	8	8 537	9 920
Требования по текущему налогу на прибыль		133 137	191 066
Основные средства		9 680	10 831
Нематериальные активы		15 288	18 116
ИТОГО АКТИВОВ		3 203 112	3 263 388
Обязательства			
Средства клиентов	9	20 085	74 908
Прочие обязательства	10	66 623	97 209
Отложенное налоговое обязательство	14	79 418	117 192
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		166 126	289 309
Собственные средства			
Уставный капитал	15	1 900 000	1 900 000
Добавочный капитал	15	1 334 599	1 334 599
Накопленный дефицит		(197 613)	(260 520)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		3 036 986	2 974 079
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		3 203 112	3 263 388
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА			
	16	731 274	853 107

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Е. А. Дегтярева
Председатель Правления

В. С. Филичев
Директор департамента по
финансово-административным
вопросам, Главный бухгалтер – Член
Правления

09 сентября 2020 года



Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 37 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

ООО «Банк ПСА Финанс РУС»

Промежуточный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся	
		30.06.2020 (не аудировано)	30.06.2019 (не аудировано)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	11	131 447	222 384
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	11	(778)	(18 096)
Чистые процентные доходы		130 669	204 288
Движение в оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, формирующим процентный доход	7	23 422	75 459
Чистый процентные доходы после создания резервов под обесценение		154 091	279 747
Комиссионные доходы	12	106	7 030
Комиссионные расходы	12	(76)	(7 389)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(120)	-
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(32)	-
Движение в оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам, условным обязательствам кредитного характера	8,10	15 463	-
Движение резервов по прочим нефинансовым активам, условным обязательствам некредитного характера	8,10	31 951	-
Прочие операционные доходы		97	10 930
Прочие операционные расходы		(4 434)	(5 693)
Чистый операционный доход		197 046	284 625
Затраты на персонал	13	(57 661)	(82 712)
Амортизация		(2 425)	(18 699)
Прочие административные расходы	13	(53 898)	(77 997)
Прибыль до налогообложения		83 062	105 217
Расходы по налогу на прибыль	14	(20 155)	(46 398)
Прибыль за период		62 907	58 819
Прочий совокупный доход			
Итого совокупный доход		62 907	58 819

Утверждено и подписано от имени Правления Банка

Е. А. Дегтярева

Председатель Правления

В. С. Филичев

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

09 сентября 2020 года



Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 37 являются неотъемлемой частью промежуточной сокращенной финансовой отчетности

ООО «Банк ПСА Финанс РУС»

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Капитал	Дополни- тельный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Итого капитал
31 Декабря 2018		1 900 000	1 334 599	1 009 867	4 244 466
Дивиденды объявленные (не аудировано)	15	-	-	(1 050 000)	(1 050 000)
Общий совокупный доход (не аудировано)		-	-	58 819	58 819
30 Июня 2019 (не аудировано)		1 900 000	1 334 599	18 686	3 253 285
31 Декабря 2019		1 900 000	1 334 599	(260 520)	2 974 079
Общий совокупный доход (не аудировано)		-	-	62 907	62 907
30 Июня 2020 (не аудировано)		1 900 000	1 334 599	(197 613)	3 036 986

Утверждено и подписано от имени Правления Банка.

Е. А. Дегтярева
Председатель Правления

В. С. Филичев
Директор департамента по
финансово-административным
вопросам, Главный бухгалтер –
Член Правления

09 сентября 2020 года



Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 37 являются неотъемлемой частью промежуточной сокращенной финансовой отчетности

ООО «Банк ПСА Финанс РУС»

Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)

		Шесть месяцев, закончившихся	
	Прим.	30.06.2020 (не аудировано)	30.06.2019 (не аудировано)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		140 261	219 600
Проценты уплаченные		(1 630)	(18 096)
Комиссии полученные		1 817	7 030
Комиссии уплаченные		(315)	(7 389)
Расходы по операциям с иностранной валютой		(120)	
Прочие полученные операционные доходы		17 718	10 930
Расходы на содержание персонала		(57 661)	(82 712)
Прочие уплаченные операционные и административные расходы		(27 302)	(124 559)
Уплаченный налог на прибыль		(52 553)	(46 398)
Денежные средства (использованные в) / полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		20 215	(41 594)
<i>Чистый (прирост)/снижение операционных активов</i>			
Обязательные резервы на счетах в Банке России		619	(252)
Средства в других банках		(385 174)	-
Кредиты и факторинг		2 079 520	17 128
Прочие активы		38 250	(161 049)
<i>Чистый прирост/(снижение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков		-	1 364 838
Средства клиентов		(54 823)	24 307
Прочие обязательства		(76 654)	260
Чистые денежные средства полученные от операционной деятельности		1 621 953	1 203 638
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов		(2 152)	(28 311)
Читые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности		(2 152)	(28 311)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды	15	-	(1 050 000)
Чистые денежные средства использованные в финансовой деятельности		-	(1 050 000)
Прирост / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов			
		1 619 801	125 327
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	16 671	85 017
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	1 636 472	210 344

Утверждено и подписано от имени Правления Банка

Е. А. Дегтярева

Председатель Правления

В. С. Филичев

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

09 сентября 2020 года

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 37 являются неотъемлемой частью промежуточной сокращенной финансовой отчетности



1. Основные виды деятельности

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

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

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года юридический и фактический адрес Банка: 105120, Москва, 2-й Сыромятнический переулок, д.1, 7 этаж.

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

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк не обладал региональной сетью. До 2019 года Банк имел одно внутреннее структурное подразделение – кредитно-кассовый офис в г. Самаре (без права осуществления кассовых операций), расположенный по адресу: 443013, г. Самара, Московское шоссе, 4а, строение 1. По состоянию на 18 октября 2019 года, данный кредитно-кассовый офис был закрыт, на основании решения уполномоченного органа управления Банка от 16 октября 2019 года.

Среднесписочная численность персонала в отчетном периоде изменилась и составила 21 человека (за период, закончившийся 30 июня 2019 год: 46 человек).

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

На 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года лицом, осуществляющим окончательный контроль над деятельностью Банка, является Пежо СА. Акции Пежо СА котируются на открытых торговых площадках, и определение конечного бенефициара – физического лица не представляется возможным. Структура участников Банка представлена в примечании 15.

В соответствии с принятым Планом мероприятий Банка на 2020-2021 годы, утвержденным Советом директоров Банка 18 декабря 2019 года, намечено начало процедуры ликвидации Банка на январь 2021 года и последующая ликвидация юридического лица - июнь 2021 (Примечание 3, 22).



2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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.



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

Таблица 1

	Доля рынка, %			Подано, штук			Изменение, %
	1-2 кв 2020 года	1-2 кв 2019 года	Изменение (+/-)	1-2 кв 2020 года	1-2 кв 2019 года	Изменение (+/-)	
PSA Peugeot Citroen, в т.ч.	0,4	0,4	0,0	2 840	3 459	(619)	(17,9)
Peugeot	0,2	0,2	0,0	1 572	2 043	(471)	(23,1)
Citroen	0,2	0,2	0,0	1 209	1 416	(207)	(14,6)
Opel	0,0	0,0	0,0	59	0	59	-

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

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

В октябре 2019 года Банком была проведена сделка (договор цессии) по продаже розничного портфеля автокредитов, без просрочки и со сроком просрочки менее 90 дней. По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка отсутствует розничный портфель автокредитов.

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 промежуточной финансовой отчетности, ситуация не влияет на деятельность Банка.

Пандемия коронавируса (COVID-19), вспышка которого произошла в первом квартале 2020 года, предполагает различные меры по предотвращению, сдерживанию и подавлению ее распространения, включая транспортные ограничения, временное закрытие различных организаций, ограничения на проведения собраний и встреч, карантин и работу в условиях изоляции сотрудников.

Указанные события могут оказывать влияние на деятельность Банка. В виду значительной степени неопределенности сценария развития ситуации на данный момент достоверная оценка возможных последствий и финансового эффекта указанных выше событий затруднительна к прогнозированию. Однако наблюдаемая волатильность на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг) не оказывает существенного влияния на деятельность Банка вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах, а также отсутствия в портфеле Банка значительного объема финансовых инструментов, подверженных резким колебаниям рыночных котировок.

При планировании деятельности в условиях пандемии руководство Банка принимает во внимание следующие факторы:

- наличие стабильной клиентской базы, сформированной на долгосрочный период, и стабильный спрос на операции Банка в рамках основной деятельности по кредитованию,
- проводимые меры по поддержке финансовой системы со стороны государства,



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

- наличие сформированной системы управления рисками, позволяющей адекватно оценивать и управлять принимаемыми рисками,
- развитость инфраструктуры и технологий, позволяющая оперативно реагировать на условия функционирования Банка,

и считает, что у Банк может осуществлять свою деятельность непрерывно до момента начала плановой процедуры ликвидации, намеченной на январь 2021 года.

3. Основы составления отчетности

а) Общие положения

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2020 года подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и другими применимыми Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Она не содержит всех данных, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности согласно МСФО и должна рассматриваться вместе с полной финансовой отчетностью Банка за 2019 год, поскольку данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность (далее – «финансовая отчетность») содержит обновление ранее представлявшейся финансовой информации. Результаты операционной деятельности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2020 год.

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

Данная финансовая отчетность подготовлена с учетом информации о плановой ликвидации, намеченной на январь 2021 года, и не исходит из принципа непрерывности деятельности. Принцип непрерывности деятельности не применяется по причине описанных выше планов по ликвидации Банка (примечание 1, 2 и 22). Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

б) Применение оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает применение оценок, суждений и допущений, влияющих на используемые принципы учетной политики и данные об активах, обязательствах, доходах и расходах, отражаемые в финансовой отчетности. Оценки и связанные с ними допущения основаны на опыте прошлых лет, а также различных других факторах, учесть влияние которых было признано обоснованным в соответствующих обстоятельствах.

Результаты их применения лежат в основе оценки балансовой стоимости активов и обязательств в случае, если оценить их, базируясь на других источниках не представляется возможным. Хотя эти оценки и основываются на лучшем знании Руководством Банка о происходящих в настоящий момент событиях, фактические результаты в конечном итоге могут отличаться от оценок. Руководство оценило все представленные активы и обязательства с учетом информации, доступной на дату составления отчетности о намерениях прекращения деятельности. Ниже представлена информация, касающаяся наиболее существенных оценок и допущений, сделанных Руководством:



3. Основы составления отчетности (продолжение)

Убытки от обесценения по кредитам юридических и физических лиц

Банк производит мониторинг кредитов на постоянной основе на наличие признаков обесценения. Такие признаки включают в себя задержки погашения основной суммы долга или уплаты процентов, а также наличие негативной информации о финансовом положении заемщика. Займы юридическим лицам (автодилерам) оцениваются индивидуально и на портфельной основе. Займы физических лиц оцениваются на портфельной основе в зависимости от категории заемщика. Для кредитов физическим лицам Банк создал базу данных, содержащую кредитную историю по просроченным кредитам. Данная информация используется для определения средней дисконтированной ставки невыплат, которая служит основой для расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки. Данная ставка рассчитывается с использованием метода расчета эффективной процентной ставки. При необходимости расчета обесценения его величина для существенных кредитов определяется на основе оценок Руководством Банка будущих денежных потоков по кредиту. Оценка основывается на знании заемщика и опыте работы с ним, а также его отраслю и местом осуществления экономической деятельности и информации, доступной на дату составления данной отчетности, о плане прекращения деятельности Банка в 2021 году.

Величина убытка от обесценения по кредитам определяется как разница между балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке по данному кредиту. Совокупный резерв, созданный в течение года, включается в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год.

Убытки от обесценения требований, отличных от кредитов

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

Средства в других банках и обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Банк оценивает средства в других банках и обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, основываясь на оценке дисконтированных денежных потоков с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения, который не является более поздним, чем запланированная дата ликвидации Банка в 2021 году. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в других банках и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости.

Собственный капитал/обязательства

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



3. Основы составления отчетности (продолжение)*Амортизация*

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

Резервы под ожидаемые кредитные убытки

Величина резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и прочим резервам в данной финансовой отчетности была рассчитана, исходя из существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях ведения бизнеса произойдут в Российской Федерации и как эти изменения могут в будущем повлиять на адекватность сформированных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и прочим резервам.

с) Переоценка статей в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на дату операции. Выраженные в иностранных валютах денежные активы и обязательства пересчитываются в российские рубли по официальным обменным курсам, установленным Банком России на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете остатков в иностранной валюте, отражаются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе по статье «Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты». Реализованная разница между договорными обменными курсами сделок и официальным курсом Банка России на дату совершения сделок с иностранной валютой включается в состав статьи «Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой».

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

	30.06.2020	31.12.2019
Рубль / 1 Доллар США	69,9513	61,9057
Рубль / 1 Евро	78,6812	69,3406

д) Стандарты и поправки к стандартам, применимые для Банка, начиная с 1 января 2020 года, не оказывающие существенного влияния на финансовую отчетность

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (выпущены 26 сентября 2019 года), предусматривающие временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа межбанковских ставок предложения;

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (выпущены 31 октября 2018 года), уточняющие определение существенности и обеспечивающие последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО;

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» (выпущены 22 октября 2018 года), уточняющие определение понятия «бизнес» для более прозрачного разграничения приобретаемых активов и приобретаемого бизнеса;

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года), Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую



3. Основы составления отчетности (продолжение)

главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

е) Изменение классификации

В данной промежуточной финансовой отчетности, были произведены следующие изменения классификации сравнительных данных для их приведения в соответствие к форме представления промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.

Промежуточный Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период, закончившийся 30 июня 2019 года	Первоначально отражено по состоянию на 30 июня 2019 года	Корректировка данных за период, закончившийся 30 июня 2019 года	Пересмотрено в отчете за период, закончившийся 30 июня 2019 года
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	103 566	118 818	222 384
Комиссионные доходы	125 848	(118 818)	7 030
Промежуточный Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2019 года	Первоначально отражено по состоянию на 30 июня 2019 года	Корректировка данных за период, закончившийся 30 июня 2019 года	Пересмотрено в отчете за период, закончившийся 30 июня 2019 года
Проценты полученные	100 782	118 818	219 600
Комиссии полученные	125 848	(118 818)	7 030

Реклассификация доходов по факторинговым операциям на сумму 118 818 тыс. руб. в Промежуточном Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период, закончившийся 30 июня 2019 года, и в промежуточном отчете о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2019 года, проведена с целью приведения сопоставимости финансового результата за предыдущий отчетный период и движения денежных средств за предыдущий отчетный период соответственно. Данные доходы по факторинговым операциям представляют собой процентные, комиссионные и прочие вознаграждения и фактически являются элементом эффективной процентной ставки по финансовым активам в форме права требования и должны быть отражены как процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки в промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и как проценты, полученные в промежуточном отчете о движении денежных средств соответственно.

4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением следующих статей: основные средства, нематериальные активы, прочие нефинансовые активы, требования по текущему налогу на прибыль, оценка которых была произведена с учетом информации о плановой ликвидации в 2021 году (Примечание 1, 3, 22).



5. Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2020 (не аудировано)	31.12.2019
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 635 883	16 240
Корреспондентские счета в других банках	589	431
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 636 472	16 671

На 30 июня 2020 года банк-контрагент, в которых Банк имел НОСТРО счета, имел рейтинг Baa3 на основании рейтинга Moody's.

На 31 декабря 2019 года банки-контрагенты, в которых Банк имел НОСТРО счета, имели рейтинг от BB+ до BBB - на основании рейтинга Standard and Poor's и Fitch.

Анализ средств на корреспондентских счетах в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года показал, что данные остатки относятся к категории текущих. Банк отнес указанные остатки к Стадии 1. Остатки на корреспондентских счетах в других банках подвержены минимальному кредитному риску. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года незначительны и не были отражены в настоящей финансовой отчетности.

На 30 июня 2020 совокупные остатки по счетам Ностро с крупнейшим банком-контрагентом составил 589 тыс. руб. (не аудировано) или 100,0 % от общей суммы остатков по Ностро счетам (на 31 декабря 2019: 414 тыс. руб. или 96,1%).

Увеличение денежных средств на счетах в ЦБ РФ в течении первого полугодия 2020 года связано с планами по ликвидации Банка, намеченной на 2021 год (Примечание 22), поступления от погашения кредитов и факторинга (Примечание 7) аккумулируются на счетах в ЦБ РФ и средствах в других банках (примечание 6).

6. Средства в других банках

	30.06.2020 (не аудировано)	31.12.2019
Депозиты в других кредитных организациях-резидентах сроками более одного рабочего дня	385 174	-
Итого средства в других банках	385 174	-

На 30 июня 2020 года Банк размещал срочные межбанковские депозиты на срок до 30 дней в двух банках-резидентах. Один межбанковский депозит на сумму 130 062 тыс. руб. размещен в кредитной организации с рейтингом Baa3 по шкале Moody's, другой межбанковский депозит на сумму 255 112 тыс. руб. размещен в кредитной организации с рейтингом AAA рейтингового агентства АКРА.

На 31 декабря 2019 года Банк не размещал депозиты в Банках-контрагентах.

Анализ средств в других банках сроками более одного рабочего дня по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2020 года показал, что данные остатки относятся к категории текущих. Банк отнес указанные остатки в сумме 385 174 тыс. руб. к Стадии 1. Средства в других банках подвержены минимальному кредитному риску. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года незначительны и не были отражены в настоящей финансовой отчетности.



6. Средства в других банках (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2020 года средства в других кредитных организациях не имеют обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2020 года у Банка отсутствовали размещенные средства в других кредитных организациях с общей суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка.

7. Кредиты и факторинг

	30.06.2020 (не аудировано)	31.12.2019
Кредиты и факторинг юридических лиц, в т. ч. факторинг	1 050 301 293 015	3 075 064 2 505 241
Итого кредиты и факторинг	1 050 301	3 075 064
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(35 718)	(59 140)
Итого кредиты и факторинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 014 583	3 015 924

По состоянию на 30 июня 2020 года факторинг включает в себя комиссии по факторингу в сумме 3 451 тыс. руб. (не аудировано) (31 декабря 2019: 19 476 тыс. руб.).

В течение 6 месяцев 2019 года существенное влияние на уменьшение резервов под ожидаемые кредитные убытки оказала переуступка прав требований по кредитам физических лиц (со сроком просроченной задолженности более 3-х лет) на общую сумму 370 724 тыс.руб.



7. Кредиты и факторинг (продолжение)

Изменение в оценочных резервах под ожидаемые убытки по кредитам, выданные юридическим лицам, представлено ниже:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	52 906	1 306	898	55 110
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков (не аудировано)	(5 594)	(342)	(601)	(6 537)
Списанные кредиты за счет резерва (не аудировано)	-	-	(297)	(297)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2019 года (не аудировано)	47 312	964	-	48 276
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	47 788	32	11 320	59 140
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков (не аудировано)	(24 427)	1 411	(406)	(23 422)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2020 года (не аудировано)	23 361	1 443	10 914	35 718

Изменение в оценочных резервах под ожидаемые убытки по кредитам, выданные физическим лицам, представлено ниже:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	19 620	1 225	111 114	131 959
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков (не аудировано)	(11 654)	(913)	(56 355)	(68 922)
Списанные кредиты за счет резерва (не аудировано)	-	-	(8 650)	(8 650)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2019 года (не аудировано)	7 966	312	46 109	54 387



7. Кредиты и факторинг (продолжение)

Изменение в оценочных резервах под ожидаемые убытки по кредитам, выданные юридическим и физическим лицам, представлено ниже:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	72 526	2 531	112 012	187 069
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков (не аудировано)	(17 248)	(1 255)	(56 956)	(75 459)
Списанные кредиты за счет резерва (не аудировано)	-	-	(8 947)	(8 947)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2019 года (не аудировано)	55 278	1 276	46 109	102 663
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	47 788	32	11 320	59 140
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков (не аудировано)	(24 427)	1 411	(406)	(23 422)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2020 года (не аудировано)	23 361	1 443	10 914	35 718

Банк предоставляет кредиты юридическим лицам – автодилерам Пежо и Ситроен и на покупку автомобилей и запасных частей. Других целей по предоставлению кредитов нет. С октября 2019 года Банк прекратил предоставление ссуд физическим лицам.

В течение 1 полугодия 2019 года Банк оценивал кредиты физическим лицам на портфельной основе.

На 30 июня 2020 года общая оценочная сумма заложенного имущества под выданные кредиты составила 756 683 тыс. руб. (не аудировано) (на 31 декабря 2019: 570 328 тыс. руб.).

На 30 июня 2020 года в составе текущих (не просроченных) не обесцененных кредитов не было кредитов, условия по которым были пересмотрены, и которые в противном случае считались бы просроченными (31 декабря 2019: нет).

В первом полугодии 2020 года в связи с вспышкой пандемии COVID-19 (Коронавирус) Банк предоставлял возможность заемщикам воспользоваться программой по предоставлению льготного периода на срок до 6 месяцев в соответствии с Федеральным законом 106-ФЗ от 03 апреля 2020 года. По состоянию на 30 июня 2020 года заемщики по 8 кредитным договорам воспользовались возможностью использования льготного периода, общая сумма требований по таким договорам составила 15 927 тыс. руб.

За первое полугодие 2020 года Банку не было передано нереализованное имущество должников в счет погашения долга (не аудировано).

За первое полугодие 2019 года Банку было передано нереализованное имущество должников в счет погашения долга в количестве 14 автомобилей (не аудировано).

Информация по кредитам, выданным связанным сторонам представлена в Примечании 20.



8. Прочие активы

	30.06.2020 (не аудировано)	31.12.2019
Прочие финансовые активы		
Расчеты со страховыми компаниями	5 678	7 389
Итого прочие финансовые активы	5 678	7 389
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 638)	(5 628)
Итого финансовых активов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	40	1 761
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выплаченные	9 459	25 584
Госпошлина	-	8 916
Налоги, кроме налога на прибыль	68	3 372
Изъятые автомобили	772	4 615
Прочее	-	86
Итого прочие нефинансовые активы	10 299	42 573
Резерв под обесценение	(1 802)	(34 414)
Итого прочие нефинансовые активы после вычета резерва	8 497	8 159
Итого прочие активы	8 537	9 920



8. Прочие активы (продолжение)

Изменение в оценочных резервах под ожидаемые убытки по прочим финансовым активам за период, закончившийся 30 июня 2020 года, представлено ниже:

	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	5 628	5 628
Чистое изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки (не аудировано)	10	10
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2020 года (не аудировано)	5 638	5 638

Изменение в резервах под ожидаемые убытки по прочим финансовым активам за период, закончившийся 30 июня 2019 года, отсутствует.

Изменение резерва по прочим нефинансовым активам, представлено ниже:

	Резерв под обесценение по прочим нефинансовым активам
Резерв под обесценение по прочим нефинансовым активам на 31 декабря 2018 года	2 740
Чистое изменение резерва по прочим нефинансовым активам (не аудировано)	1 019
Резерв под обесценение по прочим нефинансовым активам на 30 июня 2019 года (не аудировано)	3 759
Резерв под обесценение по прочим нефинансовым активам на 31 декабря 2019 года	34 414
Чистое изменение резерва по прочим нефинансовым активам (не аудировано)	(31 840)
Списанные прочие нефинансовые активы за счет резерва (не аудировано)	(772)
Резерв под обесценение по прочим нефинансовым активам на 30 июня 2020 года (не аудировано)	1 802



8. Прочие активы (продолжение)

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

9. Средства клиентов

	30.06.2020 (не аудировано)	31.12.2019
Срочные депозиты юридических лиц	14 328	53 537
Расчетные счета юридических лиц	5 757	21 371
	20 085	74 908

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года расчетные счета, открытые в Банке, принадлежат юридическим лицам – автодилерам. В остатках на клиентских счетах существенная концентрация отсутствует. Срочные депозиты юридических лиц представлены гарантийными депозитами, размещенными автодилерами в качестве обеспечения по кредитам.

10. Прочие обязательства

	30.06.2020 (не аудировано)	31.12.2019
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	1 780	2 018
Итого прочие финансовые обязательства	1 780	2 018
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с сотрудниками	37 484	44 071
Резервы, начисленные по кредитным линиям	20 868	36 341
НДС начисленный	5 496	11 928
Резервы, начисленные по судебным искам	963	1 198
Прочие обязательства	32	1 653
Итого прочие нефинансовые обязательства	64 843	95 191
Итого прочие обязательства	66 623	97 209

Восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки за период, завершившийся 30 июня 2020 года составило 15 473 тыс. руб. и связано с прекращением срока действия кредитных линий и изменением уровня кредитного риска по открытым кредитным линиям. Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки за период, завершившийся 30 июня 2019 года отсутствовало.



10. Прочие обязательства (продолжение)

Восстановление резервов по судебным искам за период, завершившийся 30 июня 2020 года составило: 111 тыс. руб. - связано с прекращением судебных разбирательств, а также 124 тыс. руб. – связано с погашением претензий к Банку за счет сформированного резерва. Изменение резерва по судебным искам за период, завершившийся 30 июня 2019 года, отсутствует.

11. Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся	
	30.06.2020	30.06.2019
	(не аудировано)	(не аудировано)
Процентные доходы		
Кредиты	129 451	213 927
Средства в других банках	1 996	8 457
Итого процентных доходов	131 447	222 384
Процентные расходы		
Средства клиентов	(563)	(1 483)
Средства других банков	(215)	(16 613)
Итого процентных расходов	(778)	(18 096)
Чистый процентный доход	130 669	204 288

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

Данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, по строке процентные доходы были скорректированы (примечание 3) по причине реклассификации доходов по факторинговым операциям на сумму 118 818 тыс. руб из статьи «Коммиссионные доходы» в статью «Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки». Данные доходы были представлены процентными доходами по кредитам. Таким образом, данные по строке «Кредиты и дебиторская задолженность» за шесть, месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, в сумме 213 927 тыс. руб., выше на 118 818 тыс. руб., чем аналогичное значение в промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, которое составляло 95 109 тыс. руб.



ООО «Банк ПСА Финанс РУС»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за
шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей)

12. Комиссионные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся	
	30.06.2020 (не аудировано)	30.06.2019 (не аудировано)
Комиссионные доходы		
Комиссии полученные:		
- комиссии от страховых компаний	106	7 030
Итого комиссионных доходов	106	7 030
Комиссионные расходы		
Комиссии банкам	(76)	(417)
Дилерам	-	(6 450)
Прочее	-	(522)
Итого комиссионных расходов	(76)	(7 389)
Чистый комиссионный доход	30	(359)

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

Данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, по строке процентные доходы были скорректированы (примечание 3) по причине реклассификации доходов по факторинговым операциям на сумму 118 818 тыс. руб из статьи «Коммисионные доходы» в статью «Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки». Данные доходы были представлены процентными доходами по кредитам. Таким образом, данные по строке «Итого комиссионных доходов» за шесть, месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, в сумме 7 030 тыс. руб., ниже на 118 818 тыс. руб., чем аналогичное значение в промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, которое составляло 125 848 тыс. руб., и было представлено по строке «Комиссии от факторинговых операций».

13. Прочие административные расходы и затраты на персонал

	Шесть месяцев, закончившихся	
	30.06.2020 (не аудировано)	30.06.2019 (не аудировано)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(8 645)	(10 171)
Офисные расходы	(8 430)	(7 960)
Краткосрочная аренда	(7 831)	(800)
Профессиональные услуги	(7 715)	(8 467)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(7 018)	(11 906)
Штрафы, пени, неустойки	(5 457)	(14)
Аудиторские и консультационные услуги	(3 342)	(3 042)
Расходы на персонал	(3 121)	(3 811)
Реклама и маркетинг	(374)	(28 560)
Командировочные расходы	(34)	(1 664)
Прочее	(1 931)	(11 602)
	(53 898)	(77 997)



13. Прочие административные расходы и затраты на персонал (продолжение)

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

Расходы на рекламу и маркетинг в первом полугодии 2020 года значительно снизились по сравнению с расходами за аналогичный период 2019 года по причине плановой ликвидации Банка (Примечание 1, 3, 22).

Затраты на персонал в первом полугодии 2020 года значительно снизились по сравнению с расходами за аналогичный период 2019 года по причине плановой ликвидации Банка и постепенного сокращения штата (Примечание 1,3, 22).

14. Налог на прибыль

	Шесть месяцев, закончившихся	
	30.06.2020 (не аудировано)	30.06.2019 (не аудировано)
Расходы по текущему налогу на прибыль	(57 929)	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	37 774	(46 398)
Расходы по налогу на прибыль	(20 155)	(46 398)

В первом полугодии 2020 года большая часть доходов банка облагалась по ставке 20% (2019: 20%).

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

	Шесть месяцев, закончившихся	
	30.06.2020 (не аудировано)	30.06.2019 (не аудировано)
МСФО Прибыль до налогообложения	83 062	105 217
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	(16 612)	(21 043)
Чистые расходы, не участвующие в расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль	(3 543)	(25 355)
Расходы по налогу на прибыль	(20 155)	(46 398)

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% (2019: 20%).



14. Налог на прибыль (продолжение)

На 30 июня 2020 года отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие элементы:

	31.12.2019	Признано в прибыли	30.06.2020 (не аудировано)
Влияние вычитаемых временных разниц			
Начисленные активы / (обязательства)	4 838	2 209	7 047
Резервы под обесценение финансовых активов	(122 070)	33 020	(89 050)
Прочие временные разницы	40	2 545	2 585
Чистые отложенные налоговые обязательства	(117 192)	37 774	(79 418)

На 30 июня 2019 года отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие элементы:

	31.12.2018	Признано в прибыли	30.06.2019 (не аудировано)
Влияние вычитаемых временных разниц			
Прочие начисления	(8 125)	(6 836)	(14 961)
Резервы под обесценение	(94 169)	(106 939)	(201 108)
Обязательство по финансовой аренде	-	15 469	15 469
Корректировка сравнительных данных в связи с первым применением МСФО 9	(32 011)	32 011	-
Прочее	(2 310)	1 053	(1 257)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(136 615)	(65 242)	(201 857)



15. Собственный капитал

Распределение капитала по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года было следующим (в %):

Участник	30.06.2020 (не аудировано)	31.12.2019
Banque PSA Finance	65.0	65.0
PSA Financial Holding B.V.	35.0	35.0
Итого	100.0	100.0

На 30 июня 2020 года утвержденный и полностью оплаченный уставный капитал составляет 1 900 000 тыс. руб. (не аудировано) (31 декабря 2019: 1 900 000 тыс. руб.).

На 30 июня 2020 года добавочный капитал Банка составляет 1 334 599 тыс. руб. (не аудировано) (31 декабря 2019: 1 334 599 тыс. руб.).

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

По состоянию на 30 июня 2020 года нераспределенная прибыль Банка, полученная в соответствии с РСБУ составила 1 232 284 тыс. руб. (не аудировано) (31 декабря 2019: 1 175 499 тыс. руб.).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, общее собрание участников Банка не принимало решений относительно выплат дивидендов.

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

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



16. Условные и договорные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием зачастую изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны регулирующих органов, в полномочия которых входит наложение штрафов, неустоек и процентов.

Законодательно установлена концепция налоговой выгоды в отношении всех налогов, взимаемых на территории Российской Федерации с фокусом на:

- Присутствие деловой цели при осуществлении хозяйственных операций;
- Исполнение обязательств по договору сторонами договора.

При этом практический механизм применения данной концепции еще не до конца урегулирован, а судебная практика по внесенным изменениям не сформирована.

Последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывает на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 30 июня 2020 года налоговые обязательства Банка были полностью отражены в промежуточной финансовой отчетности, исходя из интерпретации Руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк в связи с налоговым законодательством является высокой.

Обязательства по капитальным вложениям

На 30 июня 2020 года у Банка не было обязательств по капитальным вложениям, которые необходимо было бы раскрыть в финансовой отчетности (не аудировано) (2019: не было).

Обязательства кредитного характера

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



16. Условные и договорные обязательства (продолжение)

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	30.06.2020 (не аудировано)	31.12.2019
Кредитные линии автодилерам	731 274	853 107
Итого обязательств кредитного характера	731 274	853 107

17. Управление финансовыми рисками

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Информация о финансовых рисках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года раскрывается на официальном сайте Банка по адресу - <https://www.psabank.ru/o-banke/otchetnost>.

18. Нефинансовые риски

Политика и методы, принятые Банком для управления нефинансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Информация о нефинансовых рисках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года раскрывается на официальном сайте Банка по адресу - <https://www.psabank.ru/o-banke/otchetnost>.

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян 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 производными финансовыми инструментами.



19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Уровень 1	оценка происходит исходя из котировочной 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

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

Средства в других банках

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения, который не является более поздним, чем запланированная дата ликвидации Банка в 2021 году. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости.

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

Кредиты и факторинг

Кредиты и факторинг отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и факторинга по состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 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, который не является более поздним, чем запланированная дата ликвидации Банка в 2021 году. В отчетном периоде Банк не проводил никаких операций с финансовыми инструментами, включающими обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.



19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Далее представлен анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости на 30 июня 2020 года (не аудировано):

	Справедливая Стоимость (Уровень 1)	Справедливая Стоимость (Уровень 2)	Справедливая Стоимость (Уровень 3)	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 636 472	-	1 636 472
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	241	-	241
Средства в других банках	-	385 174	-	385 174
Кредиты и факторинг	-	-	1 014 583	1 014 583
Прочие финансовые активы	-	-	40	40
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	-	2 021 887	1 014 623	3 036 510
Средства клиентов			20 085	20 085
Прочие финансовые обязательства	-	-	1 780	1 780
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	-	-	21 865	21 865



19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

В течение 6 месяцев 2020 года (не аудировано) и 6 месяцев 2019 года не было переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 30 июня 2020 года (не аудировано) и 31 декабря 2019 года справедливая стоимость нефинансовых активов: Основных средств, нематериальных активов, прочих нефинансовых активов, требований по текущему налогу на прибыль существенно не отличается от текущей балансовой стоимости.



20. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в Международном стандарте отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

1. Контролирующие стороны Банка;
2. Юридические или физические лица, имеющие значительное влияние на Банк;
3. Юридические лица, являющиеся членами одной группы;
4. Ключевой управленческий персонал (КУП) Банка.
5. Прочие, включая физические лица, являющиеся близкими родственниками КУП.

Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец периода, закончившегося 30 июня 2020 года (не аудировано) и 31 декабря 2019 года, статьи доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 (не аудировано) и 30 июня 2019 (не аудировано), а также другие операции, осуществленные со связанными сторонами:

	Группа 3	Группа 4	Итого связанные стороны	Итого по категориям в финансовой отчетности
Отчет о финансовом положении				
Кредиты и факторинг	4 141	-	4 141	1 014 583
Прочие активы	38	-	38	8 537
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Процентные доходы	105 762	-	105 762	131 447
Затраты на персонал	-	(10 575)	(10 575)	(57 661)
Прочие административные расходы	(12 593)	-	(12 593)	(53 898)



20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма остатков на 31 декабря 2019 и оборотов в течение периода, закончившегося 30 июня 2019 года (не аудировано) по таким сделкам следующая:

	Группа 3	Группа 4	Итого связанные стороны	Итого по категориям в финансовой отчетности
Отчет о финансовом положении				
Кредиты и факторинг	23 371	-	23 371	3 015 924
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Процентные доходы	118 816	-	118 816	222 384
Затраты на персонал	-	(24 911)	(24 911)	(82 712)
Административные расходы	(5 767)	-	(5 767)	(77 997)

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

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

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

4 февраля 2019 года в должность Председателя Правления Банка вступил Николя Кристиан Мари Жозеф ДЕРУССО, и, соответственно, было прекращено возложение обязанностей единоличного исполнительного органа Банка на ВРИО Председателя Правления Алексея Валерьевича Петриченко.

12 марта 2019 года из состава Правления вышел Директор Коммерческого департамента Банка Затонских Денис Валерьевич. Руководитель Службы внутреннего контроля Лариса Юрьевна Войтенко включена в состав Правления с 12 марта 2019 года.

22 марта 2019 года полномочия члена Совета директоров Фредерика Андре Леона ЛЕГРАНА были продлены на следующий двухлетний срок. Арно ДЮ ТЕЙЕ ДЕ ЛАМОТ был переизбран 04 августа 2019 в состав Совета директоров Банка, а также вновь избран Председателем Совета директоров 13 августа 2019 на следующий двухлетний срок.



20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

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

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

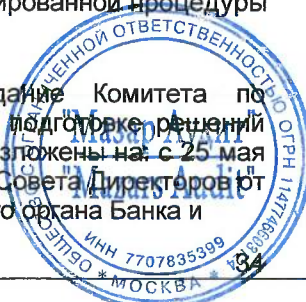
Шесть месяцев, закончившихся

№ п/п	Виды вознаграждения управленческого персонала кредитной организации	30.06.2020 (не аудировано)	30.06.2019 (не аудировано)
1.	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	18 073	24 911
1.1.	Расходы на оплату труда, включая компенсации	778	23 375
1.2.	Премии	17 295	1 536
2.	Премия по долгосрочной системе премирования	-	5 465
3.	Среднесписочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	24	46
3.1.	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	3	7

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

В промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2020 года (не аудировано), Банк отразил все премии, начисленные по долгосрочной системе премирования в составе краткосрочных вознаграждений по причине запланированной процедуры ликвидации Банка, которая должна начаться в январе 2021 года

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 мая 2017 года – на члена Совета директоров г-на Фредерика Леграна (протокол Совета Директоров от 25 мая 2017 года) Уполномоченное лицо не является членом исполнительного органа Банка и



20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

обладает достаточным опытом и квалификацией, позволяющими ему осуществлять подготовку решений совета директоров по вопросам, связанным с системой оплаты труда.

Численность работников, принимающим риски по состоянию на 01 июля 2020 года 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 принимающим 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 тыс. руб. (в 1 полугодии 2019 года составил – 5 121 тыс. руб.).

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».



21. Управление капиталом

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем, с учетом информации об ожидаемой ликвидации в 2021 году (Примечание 1, 3, 22), и одновременной максимизации прибыли для участников за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

По сравнению с 2019 годом общая политика Банка в первом полугодии 2020 года в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась за исключением проведенных и запланированных стресс-тестов с учетом существенного снижения кредитного портфеля.

Банк обязан соблюдать требования Банка России к достаточности капитала. Нарушения требований к нормативам достаточности капитала в течение 6 месяцев 2020 года и по состоянию на 30 июня 2020 – отсутствовали (в течение 6 месяцев 2019 года и по состоянию на 31 декабря 2019 – отсутствовали).

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

Нормативы достаточности капитала, рассчитанного 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	30.06.2020 (не аудировано)	31.12.2019	Изменение за период, +/-
Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	4,5	89.862	50.838	39.024
Норматив достаточности основного капитала (H1.2)	6,0	89.862	50.838	39.024
Норматив достаточности общего капитала (H1.0)	8,0	118.760	51.550	67.210
Норматив финансового рычага (H1.4)	3,0	66.299	76.184	(9.885)

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

	30.06.2020 (не аудировано)	31.12.2019
Капитал первого уровня		
Капитал	1 900 000	1 900 000
Дополнительные взносы участников	1 334 599	1 334 599
Накопленный дефицит	(197 613)	(260 520)
Итого капитала первого уровня	3 036 986	2 974 079
Итого капитал	3 036 986	2 974 079
Активы, взвешенные с учетом риска	2 233 877	3 888 578
Итого капитал, выраженный в процентах от активов, взвешенных с учетом риска	135,95%	76,48%



21. Управление капиталом (продолжение)

Банк может применять некоторые меры в случае недостаточного уровня капитала, такие как: дополнительная эмиссия акций, продажа активов и снижение кредитования. Распределение капитала между отдельными операциями в основном мотивируется желанием увеличить уровень прибыльности (рентабельности). Несмотря на то, что основным фактором в принятии решения по распределению капитала между отдельно взятыми операциями является максимизация уровня доходности, учитывая риск, это не единственный фактор, принимающийся во внимание, при распределении капитала. Соответствующие операции, включенные в действующий план мероприятий Банка на 2020-2021 года, также принимаются во внимание. Эффективность управления капиталом и его распределение анализируется Руководством Банка на регулярной основе в процессе утверждения годового бюджета.

22. События после отчетной даты

Протоколом заседания Совета Директоров Банка от 23 июля 2020 года принято решение о внесении изменений в план мероприятий Банка на 2020-2021 года, утвержденный Советом Директоров Банка 18 декабря 2019 года, в связи с чем даты запланированных ранее событий перенесены следующим образом: начало процедуры ликвидации Банка – на январь 2021 года, возврат оригинала банковской лицензии – на февраль 2021 года (ранее январь 2021 года), а окончательная регистрация – на июнь 2021 года (ранее октябрь 2021 года).

За период с 30 июня 2020 года по 31 августа 2020 года, согласно принятому решению участников о плановой ликвидации, которую планируется осуществить в случае отсутствия покупателя 100% долей Банка (протокол внеочередного общего собрания участников от 17.09.2019 года) и в связи с отсутствием таких покупателей, а также, согласно соответствующему плану мероприятий Банка, погашались текущие вложения Банка в кредиты и факторинг дилеров. На дату подписания данной финансовой отчетности покупатель Банка также отсутствует.

Вложения Банка в кредиты и факторинг уменьшились с 1 014 583 тыс. рублей до 193 545 тыс. рублей, а поступившие денежные средства от погашения кредитов и факторинга размещены в банках-резидентах с рейтингом Baa3 по шкале Moody's на срок 30 дней. В результате остатки денежных средств и их эквивалентов уменьшились с 1 636 472 тыс. рублей (не аудировано) до 408 966 тыс. рублей (не аудировано), средства в других банках увеличились с 385 174 тыс. рублей (не аудировано) до 2 455 000 тыс. рублей (не аудировано).

17 августа 2020 года проведено назначение на должность заместителя главного бухгалтера – Поляковой О. А.

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

Е. А. Дегтярева
Председатель Правления

В.С. Филичев
Директор департамента по
финансово-административным
вопросам, Главный бухгалтер – Член
Правления

09 сентября 2020 года



Всего прошито и
пронумеровано
37 лист(ов)

