

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

за 2018 год



СОДЕРЖАНИЕ

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК ПСА ФИНАНС РУС»	22
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	25
3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	26
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА	26
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	34
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	49
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	52
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	57
9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	58
10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	75
11. ИНФОРМАЦИЯ ПО ОПЕРАЦИОННЫМ СЕГМЕНТАМ БАНКА	76
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАНЫМИ СТОРОНАМИ	77
13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	79
14. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	81



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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года:

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

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

На 1 января 2019 года Банк не обладал региональной сетью. Банк имеет одно внутреннее структурное подразделение – кредитно-кассовый офис (без права осуществления кассовых операций), расположенный по адресу: 443013, г. Самара, Московское шоссе, 4а, строение 1.

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

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

1.2. Наиболее значимые события за 2018 год

В 2018 году экономическая среда в Российской Федерации оставалась под существенным влиянием внешних факторов. Во-первых, это уровень мировых цен на нефть, которые продолжают оставаться на некомфортно низком для российской экономики уровне (67 и 54 долл. за баррель нефти марки BRENT на 1 января 2018 года и на 1 января 2019 года соответственно). Продолжили действовать старые, а также были введены новые, экономические санкции, осложняющие российским компаниям доступ к международным рынкам капитала. Также не снята до конца угроза введения новых ограничительных мер в отношении России.

Стоимость бивалютной корзины за отчетный период выросла с 62,6702 до 73,9661, между отчетными датами курс рубля к основным мировым валютам демонстрировал еще более значительную волатильность.

Несмотря на замедление инфляции, Банк России проводил умеренно жесткую денежно-кредитную политику, в первом полугодии 2018 г. (ставка понижалась): за период с 01 января 2018 года по 01 июля 2018 года снижение ключевой ставки составило 50 базисных пунктов, а во втором полугодии 2018 г. (ставка повышалась) за период с 01 июля 2018 года по 01 января 2019 года повышение ключевой ставки составило 50 базисных пунктов. Таким образом ключевая ставка за отчетный

период осталась на прежнем уровне.

По данным Комитета автопроизводителей Ассоциации европейского бизнеса (АЕБ) в 2018 году произошло увеличение уровня продаж на 12,8 % или на 204 854 штуки проданных новых легковых автомобилей по сравнению с 2017 годом. За 2018 год было продано 1 800 591 автомобилей. Рост продаж за 2018 год на российском автомобильном рынке дает надежду, что позитивный тренд продолжится и в 2019 года. По прогнозу Комитета автопроизводителей Ассоциации европейского бизнеса (АЕБ) в 2019 году ожидается увеличение роста продаж автомобилей на 3,6% по сравнению с уровнем 2018 года. Увеличение НДС и возможное ужесточение санкций со стороны США создают существенные риски и неопределенность на рынке.

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

Таблица 1

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

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

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

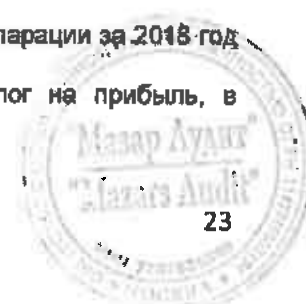
Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2018 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, факторинговые операции, операции на межбанковском рынке.

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

Корректирующие события после отчетной даты (СПОД) за 2018 год отражены в балансе Банка в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с 1 января 2019 г. по 27 марта 2019 г. включительно и оказали влияние на формирование финансового результата за 2018 г. в сторону увеличения прибыли на 83 000 тысячи рублей.

Банком были отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты за 2018 год:

- корректировка расходов по страхованию на сумму 652 тысячи рублей;
- корректировка по увеличению налога на имущество за 2018 год, согласно произведенному расчету на сумму 1 тысячи рублей;
- корректировка по уменьшению налога на прибыль согласно налоговой декларации за 2018 год на сумму 80 533 тысячи рублей;
- корректировка по увеличению налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, в соответствии с ведомостью расчета на сумму 15 552 тысячи рублей;
- расходы на рекламу на сумму 2 249 тысячи рублей;
- расходы по хозяйственным операциям на сумму 7 302 тысячи рублей;



- расходы по налогам и сборам, в соответствии с законодательством РФ на сумму 4 185 тысячи рублей

Таким образом, до отражения корректирующих СПОД финансовый результат (прибыль) составил 235 263 тысячи рублей, а после их отражения, финансовый результат изменился в сторону увеличения прибыли на 83 000 тысячи рублей и итоговая прибыль за 2018 г. составила 318 263 тысячи рублей.

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

Корректирующие события после отчетной даты (СПОД) за 2017 год отражены в балансе Банка в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с 1 января 2018 г. по 22 марта 2018 г. включительно и оказали влияние на формирование финансового результата за 2017 г. в сторону уменьшения прибыли на 14 682 тысячи рублей.

Банком были отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты за 2017 год:

- доходы от комиссий по факторинговым операциям на сумму 2 271 тысячи рублей;
- корректировка расходов по страхованию на сумму 1 035 тысячи рублей;
- корректировка по уменьшению налога на имущество за 2017 год, согласно произведенному расчету на сумму 21 тысячи рублей;
- корректировка по уменьшению налога на прибыль согласно налоговой декларации за 2017 год на сумму 1 187 тысячи рублей;
- корректировка по уменьшению налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, в соответствии с ведомостью расчета на сумму 11 631 тысячи рублей;
- расходы по досозданию резервов (оценочные обязательства некредитного характера) на сумму 1 170 тысячи рублей;
- расходы на рекламу на сумму 653 тысячи рублей;
- расходы по хозяйственным операциям на сумму 8 065 тысячи рублей;
- расходы по налогам и сборам, в соответствии с законодательством РФ на сумму 4 156 тысячи рублей;
- корректировка по увеличению налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, в соответствии с ведомостью расчета на сумму 16 763 тысячи рублей.

Таким образом, до отражения корректирующих СПОД финансовый результат (прибыль) составил 110 371 тысяча рублей, а после их отражения, финансовый результат изменился в сторону уменьшения прибыли на 14 682 тысячи рублей и итоговая прибыль за 2017 г. составила 95 689 тысячи рублей.

Основные операции проведенные корректирующими событиями после отчетной даты представлены в таблице:

Таблица 2

Наименование СПОД	2018		2017	
	Положительное	Отрицательное	Положительное	Отрицательное
Комиссии по факторинговым операциям	-	-	2 271	-
Комиссии страховых компаний	652	-	1 035	-
Налог на имущество	-	1	21	-
Налог на прибыль	80 533	-	1 187	-
Налог на прибыль (отложенный налог)	15 562	-	11 631	16 763
Расходы по РВП	-	-	-	1 170
Расходы на рекламу	-	2 249	-	653
Хозяйственные	-	7 302	-	8 065

операции				
Налоги и сборы относимые на расходы	-	4 185	-	4 156
Расходы по выплате других вознаграждений работникам	-	-	-	-
ИТОГО	96 737	13 737	16 148	30 827

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

Размер собственных средств по состоянию на 1 января 2019 года составил 3 186 143 тысячи рублей (на 1 января 2018 года размер собственных средств составил 3 155 728 тысячи рублей).

В апреле 2018 года, на основании решения годового общего собрания участников ООО «Банк ПСА Финанс РУС» от 24.04.2018 года, было принято решение о направлении части нераспределенной прибыли за 2014 и 2017 годы на выплату дивидендов участникам общества в размере 290 000 тысячи рублей, пропорционально их долям 65,0% и 35,0% соответственно, 188 500 тысячи рублей - Banque PSA Finance и 101 500 тысячи рублей - PSA Financial Holding B.V. В апреле 2018 года дивиденды в указанном размере (за вычетом налога) были выплачены участникам общества.

По состоянию на 1 января 2019 года размер резервного фонда не изменился и составил 95 000 тысячи рублей (на 1 января 2018 года: 95 000 тысячи рублей).

1.4. *Корректировки предыдущего периода и изменение классификации*

В 2019 году Банком обнаружено некорректное раскрытие показателей в форме 0409808 за 2017 год, данные показатели не влияют на расчет капитала.

Таблица 3

Статья финансовой отчетности	Первоначально отражено в 2017 году	Корректировка данных 2017 года	Пересмотрено в форме 2018 года
Строка 68 ф.0409808 «Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)»	3 060 297	(3 060 297)	56,0529
Строка 75 ф.0409808 «Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	-	115 229	115 229

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно), по состоянию на 1 января 2019 года.

Бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 января 2019 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств за 2018 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Все таблицы в пояснительной информации представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность направляется на утверждение

единоличному исполнительному органу – Председателю Правления Банка.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

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

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года долями Банка владели следующие участники:

Таблица 4

Участник	1 января 2019 (%)	1 января 2018 (%)
Banque PSA Finance	65,0	65,0
PSA Financial Holding B.V.	35,0	35,0
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Banque PSA Finance и PSA Financial Holding B.V. принадлежали доли в уставном капитале Банка в следующем размере: 65,0 % и 35,0 %, соответственно. Лицом, осуществляющим окончательный контроль над деятельностью Банка, является Пежо СА. Акции Пежо СА котируются на открытых торговых площадках, и определение конечного бенефициара – физического лица не представляется возможным.

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - отчетность) составлена в соответствии с Указанием Банка России № 4638-У от 06 декабря 2017 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее «Указание № 4638-У»), Указаниями Банка России № 4212-У от 24 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее «Указание № 4212-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 2018 год, в соответствии с Приказом № 120/1-ОС от 19 декабря 2017 года.

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

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

Признание доходов и расходов

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

периоде, к которому они относятся.
Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России N 579-П от 27 февраля 2017 года «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение N 579-П) и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением N 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Вышеуказанные положения не распространяются на первооценку средств в иностранной валюте.

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

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляются в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценка осуществляется применительно к входящим остаткам на начало дня. Баланс за 2018 год составляется исходя из официальных курсов валют, действующих на 31 декабря 2018 года.

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

Таблица 5

	на 31.12.2016	на 31.12.2017
Руб./доллар США	69,4706	57,8002
Руб./евро	79,4605	68,8668

Денежные средства

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

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

Межбанковские расчеты

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

Структура активов по межбанковским расчетам Банка представлена следующим образом:

- безналичные денежные средства, находящиеся на корреспондентских счетах в Банке России,

кредитных организациях-корреспондентах;

1 безналичные денежные средства, находящиеся на счетах незавершенных расчетов.

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

Структура обязательств по межбанковским расчетам Банка представлена следующим образом:

1 безналичные денежные средства, находящиеся на корреспондентских счетах кредитных организаций-корреспондентов;

1 безналичные денежные средства, находящиеся на счетах незавершенных расчетов.

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

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

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

Межбанковские кредиты

Банком осуществляются операции по размещению/привлечению кредитов на межбанковском денежном рынке в национальной валюте на условиях платности, срочности и возвратности.

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

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

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

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

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

Операции с клиентами

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

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

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

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

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

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

Начисление процентов

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

Начисление процентов по кредитам кредитных организаций отражается:

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Выбытие имущества Банка происходит в случаях:

- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях;
- списания вследствие поломки или утери;



перехода права собственности (в том числе при реализации).

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

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

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

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

Если счет-фактура отсутствует, расходы будущих периодов учитываются с НДС и в дальнейшем ежемесячно списываются на расходы текущего года с выделением НДС в сумме, относящейся к текущему месяцу. При наличии счета-фактуры, данные суммы НДС участвуют в вычете по НДС за налоговый период (квартал). При его отсутствии – относятся на расходы.

Капитал, фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

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

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

Решение о распределении прибыли принимается на годовом Общем собрании участников.

Внебалансовые обязательства

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

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

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



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

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Для определения сумм, признанных в годовой отчетности, Банк использовал свои профессиональные суждения в следующих случаях:

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности формируется при наличии признаков обесценения, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Резервы на возможные потери.

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв формируется по конкретному требованию и/или группируется в портфель однородных требований. Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности потерь с учетом обстоятельств указанным в Положении № 611-П.

Включение элементов базы резерва на возможные потери осуществляется в портфель: однородных требований исходя из принципа несущественности суммы элемента;

условных обязательств - аналогично соответствующим портфелям однородных ссуд без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения.

Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований, условных обязательств.

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.

Справедливая стоимость.

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная

цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

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. Величине 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.

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

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

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

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены существенные изменения связанные с переходом на учет финансовых активов в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 и вступлением в силу Положений Банка России (Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П, № 605-П и № 606-П; Указания Банка России от 02.10.2017 № 4558-У, Информационное письмо Банка России от 23.04.2018 № ИН-18-18/21), которыми установлены порядки отражения кредитными организациями на счетах бухгалтерского учета следующих операций, проводимых Банком:

- по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам;
- по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Также изменения внесены в порядок бухгалтерского учета производных финансовых инструментов и порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций. Внесены изменения в Рабочий план счетов Банка в связи с вступлением в силу изменений, внесенных в Положение Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Влияние на отчетность 2019 года отражено в операциях реформации входящего баланса на 01.01.2019 г. в сумме 1 249 713 тысяч рублей. Приказом по Банку был закреплен метод отражения результатов перехода на МСФО (IFRS) 9 в составе финансовых результатов прошлых лет на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль».

Характер и сумму изменений, оказавших эффект на данные входящего баланса на 2019 г., сформировали следующие операции:

- отражение на балансовых счетах требований по начисленным процентам по вкладам III – V категорий качества на сумму - 259 416 тысяч рублей;

- отражение регуляторных резервов на возможные потери по требованиям по начисленным процентам по ссудам III – V категорий качества на сумму – 258 957 тысяч рублей;
- корректировка (уменьшение) резерва на возможные потери до величины оценочного резерва (розничный кредитный портфель) на сумму – 29 429 тысяч рублей;
- корректировка (уменьшение) резерва на возможные потери до величины оценочного резерва (по юридическим лицам) на сумму – 1 216 104 тысячи рублей;
- отражение требований по возмещению выпадающих процентных доходов в рамках программы Государственной субсидии (в части оплаченных клиентами процентов по ставке кредитного договора) в сумме 3 721 тысяча рублей.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Денежные средства	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации:	77 587	153 750
В т.ч. обязательные резервы	597	679
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке за вычетом резервов	76 990	153 071
Средства в кредитных организациях	8 027	14 081
Резервы на возможные потери	0	0
Итого средства в кредитных организациях	8 027	14 081
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке и кредитных организациях	85 017	167 152

На 1 января 2019 года и 1 января 2018 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в состав средств в ЦБ РФ, составляют 597 тысячи рублей и 679 тысячи рублей соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

5.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, предоставленные заемщикам, представлены следующим образом:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 900 675	2 716 276
Ссуды, предоставленные юридическим лицам:	149 575	457 306
В том числе предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса	407 775	305 148
Ссуды, предоставленные банкам	100 000	0
Прочие требования (факторинг)	2 329 067	1 899 886
Итого	4 779 317	5 073 468
Резервы под обесценение	(1 485 380)	(1 868 581)
Итого ссуды, за вычетом резерва под обесценение, предоставленные заемщикам	3 293 937	3 204 887

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года стоимость полученных в качестве обеспечения по ссудам, банковских гарантий, составила 14 332 тысячи рублей и 30 910 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 (залог денежных средств), 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 кредитного соглашения.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года ссуды, предоставленные заемщикам, представлены следующим образом:

Таблица 8

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Ссуды, обеспеченные банковскими гарантиями	14 332	30 910
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	2 286 924	3 107 700
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	2 329 067	1 899 886
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	40 354	30 232
Необеспеченные ссуды	8 640	4 740
Межбанковские ссуды	100 000	0
Итого	4 779 317	5 073 468
Резервы под обесценение	(1 485 380)	(1 863 581)
Итого ссуды, за вычетом резервов под обесценение, предоставленные заемщикам	3 293 937	3 204 887

К полученному обеспечению относятся гарантийные депозиты и полученные банковские гарантии. По состоянию на 1 января 2019 года сумма такого обеспечения, составляла 54 686 тысячи рублей, по состоянию на 1 января 2018 года сумма составляла 61 142 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 представлена информация об обремененных и необремененных активах:

Таблица 9

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2019 года

№ п/п	Наименование Показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	В том числе по обязательст вам перед Банком России	Всего	В том числе пригодных для представления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	3 653 568	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	8 027	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	100 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 824 060	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 369 877	0
8	Основные средства	0	0	27 990	0
9	Прочие активы	0	0	17 200	0

Таблица 10

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2018 года

№ п/п	Наименование Показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	В том числе по обязательст вам перед Банком России	всего	В том числе пригодных для представления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	3 679 891	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	14 081	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 014 542	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 190 345	0
8	Основные средства	0	0	32 464	0
9	Прочие активы	0	0	37 314	0

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



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

	01.01.2019	Таблица 11 01.01.2018
Анализ по секторам экономики:		
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 778 642	2 357 192
Резервы под обесценение	(954 582)	(1 342 650)
Итого ссуды, за вычетом резервов под обесценение, предоставленные клиентам юридическим лицам	1 824 060	1 014 542

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	01.01.2019	Таблица 12 01.01.2018
Анализ по секторам экономики:		
Автокредитование	1 892 036	2 711 536
Иные потребительские ссуды	8 640	4 740
Резервы под обесценение	(530 798)	(525 931)
Итого ссуды, за вычетом резервов под обесценение, предоставленные клиентам физическим лицам	1 369 877	2 190 345

По состоянию на 1 января 2019 года был размещен один межбанковский депозит на сумму 100 000 тысячи рублей, по состоянию на 1 января 2018 года у Банка не было размещенных межбанковских депозитов.



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

Таблица 13

По состоянию на 1 января 2019 года:

№ п/п	Состав активов	Категории качества					Прогрессивная ликвидность				Резервы на возможные потери		Фактически сформированный по состоянию на 31.12.2018				
		Сумма требований	1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный с учетом обесценения	итого	2	3	4	5
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	108 060	108 060														
1.1	корреспондентские счета	% 027	8 027														
1.2	межбанковские ссуды																
1.3	учетные векселя		100 000														
1.4	Выданные в ценные бумаги																
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитов организаций финансовыми организациями с односторонним предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (покупка финансовых активов)																
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без предоставления залоговых ценных бумаг																
1.7	прочие требования																
1.8	Требования по полученным по расчетным документам по требованиям к кредитным организациям	33	33														
2	Требования к кредитным организациям (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2 868 396	1 365	636 407	1 200 15*	742 118	281 329	4 172	1 893		8 041	1 035 281	1 035 281	9 089	282 646	448 285	285 26
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	41 800			41 800							11 533	11 533		11 533		
2.2	учетные векселя																
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с односторонним предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (покупка финансовых активов)																
2.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без предоставления залоговых ценных бумаг																
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без предоставления залоговых ценных бумаг																

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Прогнозируемая задолженность					Размеры на возможные потери					Фактические сформированные резервы				
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный размер	расчетный размер с учетом обесценения	итого	по категориям качества							
															2	3	4	5				
2.6	иные требования	2 418 821	1 385	636 407	991 437	611 104	176 488	2 638	1 893		6 559	798 866	798 702	798 702	798 702	9 089	234 136	370 057	185 420			
2.6.1	В т.ч. предъявляемые судами требования по получению процентов, доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 329 067	0	636 407	962 750	611 104	118 806	2 638	1 893		6 559	718 167	718 003	718 003	718 003	9 089	220 051	370 057	118 806			
2.7	требования по судам, предъявляемые субсидиарно и среднего размера претензии, на основе требований в кредитные организации	407 775	-		166 920	131 014	109 841	2 234			1 482	225 082	225 046	225 046	225 046	36 977	78 228	109 841				
2.8.1	В том числе учетные средства																					
3	Предоставленные физическим лицам судам (судам) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1 912 715	-	1 337 766	23 487	31 318	520 164	109 525	4 596	9 974	500 622	541 539	541 539	541 539	541 539	10 094	2 616	14 429	514 480			
3.1	Жилищные судам (кроме ипотечных судам)																					
3.2	Ипотечные судам																					
3.3	Автомобильные судам	1 802 035		1 336 619	23 250	30 991	501 173	108 340	4 645	9 634	481 649	523 099	523 099	523 099	523 099	10 021	2 599	14 273	496 202			
3.4	иные потребительские судам	8 640			134	281	8 225			281	8 225	7 699	7 699	7 699	7 699	7	140	7 552				
3.5	иные требования	865					865	2		13	850	865	865	865	865				865			
3.5.1	В т.ч. требования признания судам																					
3.6	требования по получению процентов по договорам по требованиям к физическим лицам обещания в ПДС	11 156		1147	103	46	9 899	983	51	46	9 898	9 896	9 896	9 896	9 896	9	10	16	9 861			
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	4 889 191	169 445	1974173	1 223 644	773 436	808 493	114 397	6 589	9 974	508 663	1 577 040	1 576 840	1 576 840	1 576 840	19 123	285 262	462 714	809 741			
4.1.1	Судам, судам и признания к ней задолженность, всего, в том числе:	4 779 317	100 000	1 973 026	1 194 854	773 390	738 047	113 112	6 358	9 915	497 915	1 485 580	1 485 580	1 485 580	1 485 580	19 114	271 167	462 698	732 401			
4.1.1.1	Судам, классифицируемые в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:																					
4.1.1.1.1	В том числе в отчетном периоде																					
4.1.2	Судам, классифицируемые в соответствии с пунктом 3.12.3 в пункте 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	325 825			325 825							83057	83 057	83 057	83 057		83 057					
4.1.2.1	В том числе в отчетном периоде																					
4.2	Активы, кроме судам, судам и признания к ней задолженность, всего	109 874	9 445	1 147	28 790	46	70 446	985	51	59	10 748	91 460	91 460	91 460	91 460	9	14 095	16	77 340			
	Средства																					

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категории качества					Простроченная задолженность				Резервы на возможные потери				Фактически сформированный				
			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	итого	на балансовый остаток	2	3	4	5	
5	Предоставленные по договору участия в ордере на получение процентов доходов по таким ордерам																			
6	Судьи предоставленные на лотных условиях, всего:																			
6.1	В том числе акционерная																			
7	Требования по реструктуризации задолженности по судам и приравненной к ним задолженности	335 729			333 264		2 465	1 537		1 053	1 410	85 586	85 586	85 586			83 479			2 167



По состоянию на 1 января 2018 года:

Таблица 14

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категории качества					Присвоенная ликвидность				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	Оценки риска сформированный				
														по категориям качества				2
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	14 081	14 081															
1.1	корректировочные счета																	
1.2	межбанковские ссуды	14 081	14 081															
1.3	утраченные переводы																	
1.4	Возмещение в ценные бумаги																	
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитных организаций финансовых вложений с односторонним предоставлением контрпартиту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.6	Требования по валютной дебитам, средства, предоставленные по операциям, совершаемым с пенными бумагами на депозитной основе без предоставления контрпартиту																	
1.7	прочие требования																	
1.8	требования по получению процентов доходов по предоставленным кредитам организациям																	
2	Требования к юрлицам и лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2 406 609		462 848	114 160	1 350 377	479 224				13 914	1 352 965	1 362 985	65 162	32 309	786 290	479 224	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	152 158										101 658	101 658			79 142	22 516	
2.2	учтенные векселя																	
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых вложений с односторонним предоставлением контрпартиту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
2.4	Возмещение в ценные бумаги																	
2.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых вложений с односторонним предоставлением контрпартиту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Прогнозная ликвидность					Размеры и составные потери					Фактически сформированный резерв по категориям качества
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный резерв	расчетный резерв	расчетный резерв				
															итого	по категориям качества	по категориям качества	
5	Предоставленные акционерам / участникам сууды и требования по получению процентных доходов от таких сууды																	
6	Сууды предоставленные на льготных условиях, всего:																	
6.1	В том числе акционерам / участникам																	
7	Требования по реструктурированной задолженности по суудам и приращенной к ним	666 567		413 217	13 937	213 315	26 098	3 585										



По состоянию на 1 января 2019 года удельный вес реструктурированных и просроченных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме ссудной задолженности, составляет 7,0% и 13,1% соответственно.

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

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

Основными видами реструктуризаций, проведенных Банком в 2018 году, является увеличение лимита финансирования более чем на 50% от первоначального лимита финансирования, что связано в первую очередь с увеличением объема реализации автомобилей и необходимостью пополнения склада заемщика, и изменение порядка погашения задолженности по отдельным кредитам и по оплате товаров. Большая доля реструктуризаций последнего вида была обусловлена необходимостью в оптимизации структуры склада профинансированных автомобилей. 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.

В связи с вышеизложенным данные виды реструктуризаций не несут повышения риска невозвратности ссуд. Таким образом, Банк оценивает реальные перспективы погашения задолженности, реструктуризированной в 2018 году.

По состоянию на 1 января 2019 года Банком были предоставлены ссуды четырем заемщикам/группе связанных заемщиков задолженность которых превышает 5% суммы капитала Банка, на общую сумму 954 118 тысячи рублей, по состоянию на 1 января 2018 года Банком были предоставлены ссуды двум заемщикам/группе связанных заемщиков задолженность которых превышает 5% суммы капитала Банка, на общую сумму 415 597 тысячи рублей.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года 100% ссуд было предоставлено компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации.

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

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года у Банка на балансе не имеется вложений в ценные бумаги и в другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

5.4 Инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участие

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не осуществлял инвестиции в дочерние и зависимые организации.

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года у Банка на балансе не имеется вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

5.6. Основные средства и нематериальные активы

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года на балансе Банка зданий, сооружений, объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, не было. Решения о переоценке основных средств Банком не принимались. Бухгалтерский учет операций на счетах № 604 «Основные средства», № 609 «Нематериальные активы» и № 610 «Запасы» ведется в соответствии с Положением Банка России 448-П.



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

Таблица 15

	Здания	Вычислительная техника и коммуникационное оборудование	Вложения в сооружения, приобретение ОС	Мебель и предметы интерьера	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2017 года	7 939	1 148	2 220	4 173	22 657	56	38 193
Приобретение за отчетный период	203	2 891	1 555	1 555	3 335	112	9 651
Всего увеличение стоимости за год	203	2 891	1 555	1 555	3 335	112	9 651
Выбытия за отчетный период	(6 175)	(31)	(2 220)	0	0	(116)	(8 542)
Амортизационные отчисления за год	(1 781)	(825)	0	(1 447)	(2 785)	0	(6 838)
Всего уменьшение стоимости за год	(7 958)	(856)	(2 220)	(1 447)	(2 785)	(116)	(15 380)
Стоимость на 1 января 2018 года	186	3 183	1 555	4 281	23 207	52	32 464
Приобретение за отчетный период		46	178	294	1 063	7 115	8 697
Всего увеличение стоимости за год		46	178	294	1 063	7 115	8 697
Выбытия за отчетный период	-	(46)	(294)	-	(532)	(7 105)	(7 977)
Амортизационные отчисления за год	(40)	(507)	-	(1 820)	(2 826)	-	(5 194)
Всего уменьшение стоимости за год	(40)	(554)	(294)	(1 820)	(3 368)	(7 105)	(13 171)
Стоимость на 1 января 2019 года	146	2 676	1 439	2 755	20 912	62	27 990

В 2018 году приобретенные транспортные средства, по договорам об отступном, были переклассифицированы в долгосрочные активы предназначенные для продажи. В 2018 году данная сумма составила 7 795 тысячи рублей.

Долгосрочные активы представлены следующим образом:

Таблица 16

	01.01.2019	01.01.2018
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 366	7 780
Резерв на возможные потери	(2 740)	(2 802)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 626	4 978

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

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

5.7. Прочие активы

Прочие активы (финансовые и нефинансовые) по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлены следующим образом:

Таблица 17

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Финансовые активы:		
Требования по получению процентов (в т.ч. просроченные)	11 228	14 699
Комиссия по факторинговым операциям	25 246	0
Расчеты со страховыми компаниями	9 589	8 026
Госпошлины	14 919	12 772
Расчеты с лизинговой компанией	4 160	0
Итого финансовые активы	65 142	35 497
Резерв под обесценение	(54 948)	(7 725)
Итого прочие финансовые активы, за вычетом резервов под обесценение	10 194	27 772
Нефинансовые активы :		
Авансовые платежи за аренду помещения	18 653	17 527
Расчеты по информационным услугам, лицензиям, IT сопровождению	17 859	6 703
Налоги, кроме налога на прибыль	2 859	2 368
Расчеты по страховым взносам в фонды	3 528	2 199
Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам и краткосрочным вознаграждениям	24	328
Расходы будущих периодов	402	258
Прочая дебиторская задолженность	193	4 389
Итого нефинансовых активов	43 518	33 772
Резервы под обесценение	(36 512)	(24 230)
Итого прочие нефинансовые активы, за вычетом резервов под обесценение	7 006	9 542
Итого прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	17 200	37 314

В 2017 году комиссия по факторинговым операциям отражалась на счетах 47402 и включалась в ссудную задолженность. Увеличение резерва в 2018 году произошло в связи с увеличением ставок резервирования по дебиторской задолженности.



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

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

На балансе Банка отсутствуют Кредиты, привлеченные от ЦБ РФ.

5.9. Средства кредитных организаций

Таблица 18

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	01.01.2019	01.01.2018
Кредиты, привлеченные от банков-резидентов РФ	0	200 000
Итого кредиты, привлеченные от банков-резидентов РФ	0	200 000

По состоянию на 1 января 2019 года у Банка не было привлеченных средств от кредитных организаций, по состоянию на 1 января 2018 года Банком было привлечено средств на сумму превышающую 5% от капитала от одной кредитной организации.

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Таблица 19

	01.01.2019	01.01.2018
Гарантийные депозиты юридических лиц	40 354	30 232
Расчетные счета клиентов – юридических лиц	9 223	30 227
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	49 577	60 459

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в состав средств клиентов включены средства, полученные в качестве обеспечения (гарантийные депозиты) по кредитам, предоставленным клиентам, в сумме 40 354 тысячи рублей и 30 232 тысячи рублей соответственно.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в Банке отсутствуют клиенты, у которых остаток средств на счетах, превышает 5% капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года у Банка отсутствуют неисполненные обязательства по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями.



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

Таблица 20

	01.01.2019	01.01.2018
Автодиллеры	49 577	60 459
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	49 577	60 459

5.11. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банком не осуществлялся выпуск долговых обязательств.

5.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства (финансовые и нефинансовые) представлены следующим образом:

Таблица 21

	01.01.2019	01.01.2018
Финансовые обязательства:		
Обязательства по расчетам	8 037	13 052
Обязательства по текущим налогам	14 295	15 811
Вознаграждения работникам	8 290	8 508
Обязательства по уплате процентов по вкладам и депозитам	1 568	3 380
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 189	1 157
Прочие	34	2 131
	33 413	44 039
Нефинансовые обязательства:		
Резервы оценочные обязательства некредитного характера	20 605	20 200
	20 605	20 200
Прочие обязательства	54 018	64 239

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

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

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

Таблица 22

	01.01.2019	01.01.2018
Резерв на возможные потери по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	342 516	176 000
Итого резервы	342 516	176 000

В 2018 году резервы на возможные потери по неиспользованным лимитам по предоставлению средств увеличился в связи с увеличением задолженности по кредитным линиям. Сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям на 01 января 2018 года составляла 315 691 тысяча рублей, на 1 января 2019 года данная сумма составила 828 755 тысяч рублей.



5.14. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года уставный капитал составлял 1 900 000 тысячи рублей

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Banque PSA Finance и PSA Financial Holding B.V. принадлежала прямо или косвенно доля в уставном капитале Банка в размере 85,0 % и 35,0 %, соответственно. Доли в уставном капитале оплачены полностью.

5.15 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банком не осуществлялись операции с контрагентами- нерезидентами.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

Таблица 23

	Резерв под обесценение ссуд, предоставле нных клиентам	Резерв под обесценение по требованиям к начисл. процентам	Итого
на 1 января 2017 года	1 454 067	6 095	1 460 162
Дополнительное формирование резервов	7 974 010	9 489	7 983 499
Списание активов за счет резерва	(7 087)	(216)	(7 303)
Восстановление ранее созданных резервов	(7 566 036)	(4 483)	(7 570 519)
на 1 января 2018 года	1 854 954	10 885	1 865 839
Дополнительное формирование резервов	9 181 733	6 017	9 187 750
Списание активов за счет резерва	(28 371)	(690)	(29 061)
Восстановление ранее созданных резервов	(9 522 936)	(6 316)	(9 529 252)
на 1 января 2019 года	1 485 380	9 896	1 495 276



Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом

Таблица 24

	Резерв под обесценени е дебиторско й задолженн ост и	Резерв под обесценени е обязательс тв кредитного характера	Прочие резервы (некредитног о характера)	Итого
на 1 января 2017 года	13 015	380 044	16 439	409 498
Дополнительное формирование резервов	53 357	1 538 376	5 181	1 596 914
Списание активов за счет резерва	0	0	(179)	(179)
Восстановление ранее созданных резервов	(28 873)	(1 742 420)	(1 241)	(1 772 534)
на 1 января 2018 года	37 499	176 000	20 200	233 699
Дополнительное формирование резервов	123 416	1 906 183	8 208	2 037 807
Списание активов за счет резерва	(263)	0	(214)	(477)
Восстановление ранее созданных резервов	(76 348)	(1 739 667)	(7 589)	(1 823 604)
на 1 января 2019 года	84 304	342 518	20 605	447 425

В 2018 году при проведении проверки Банком России, с учетом полученных замечаний по учету факторинговых комиссий, учета штрафных санкций, были внесены изменения в схемы учета указанных операций, что повлекло за собой реклассификацию задолженности и в том числе резервов по ним. Для сопоставления данных в таблицах о движении резервов по состоянию на 01.01.2018 года были внесены изменения по реклассификации резервов.

6.2. Информацию о доходах по операциям с иностранной валютой

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

Таблица 25

	01.01.2019	01.01.2018
Торговые операции, нетто	(116)	(104)
Курсовые разницы, нетто	0	0
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(116)	(104)



6.3. Информация о комиссионных доходах

Информация об операционных доходах представлена следующим образом:

Таблица 26

	01.01.2019	01.01.2018
Комиссии по факторингу	0	251 439
Доход полученный по маркетингу	51 941	42 632
Доходы от страховых компаний	27 086	48 450
Прочие комиссионные доходы	24	25
Итого комиссионные доходы	79 051	342 546

В 2018 году при проведении проверки Банком России, с учетом полученных замечаний по учету факторинговых комиссий, учета штрафных санкций, были внесены изменения в схемы учета указанных операций, что повлекло за собой реклассификацию комиссионных доходов.

6.4. Информация о комиссионных расходах

Информация об операционных расходах представлена следующим образом:

Таблица 27

	01.01.2019	01.01.2018
Вознаграждения дилерам	15 466	26 873
Комиссия за предоставленные гарантии	19	2 359
Комиссии за расчетное обслуживание и ведение Банковских счетов	4 911	594
Итого комиссионные расходы	20 396	29 826

6.5. Информация об операционных доходах

Информация об операционных доходах представлена следующим образом:

Таблица 28

	01.01. 2019	01.01.2018
Доход полученный по государственным субсидиям в рамках льготного кредитования физических лиц	46 622	68 009
Доходы от корректировки обязательств от выплаты вознаграждения работникам и по оплате страховых взносов	79	4 617
Доходы от сдачи имущества в субаренду	596	831
Прочие комиссии от страховых компаний	0	7
Прочие операционные доходы	1 491	1 588
Итого операционные доходы	48 788	75 052

6.6. Информация об операционных расходах

Информация об операционных расходах представлена следующим образом:

Таблица 29

	01.01. 2019	01.01.2018
Организационные и управленческие расходы всего:	169 970	179 398
- организационные расходы	70 787	76 895
- расходы по аренде имущества	34 483	37 023
- расходы на рекламу	16 628	19 874
- расходы на страхование	1 212	7 480
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	46 880	38 126

Расходы на содержание персонала	165 970	157 011
Содержание и эксплуатация имущества	5 308	9 028
Амортизация	5 194	6 838
Прочие расходы	10 495	6 864
Итого операционные расходы	356 937	359 139

Информация о расходах на содержание персонала приведена в таблице:

Таблица 30

	01.01. 2019	01.01.2018
Краткосрочные вознаграждения	138 432	132 049
Долгосрочные вознаграждения	0	616
Взносы в фонды	25 154	22 213
Прочие	2 384	2 133
Итого	165 970	157 011

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

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

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

В 2017 и в 2018 годах ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляла 20,0%, ставка НДС – 18,0%, ставка налога на имущества – 2,2%.

Таблица 31

Расходы по налогам включают в себя следующие элементы:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Прибыль (убыток) до налогообложения	408 545	169 961
Текущие расходы по налогу на прибыль	103 340	0
Отложенный налог, связанный:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(29 439)	51 826
Налоги и сборы, относимые на расходы	16 381	22 446
Итого расходы по налогам	90 282	74 272
Прибыль (убыток) за отчетный период	318 263	95 689

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

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



Нормативы достаточности капитала

Нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04 июля 2018 года N 648-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» представлены следующим образом (в %):

Таблица 32

	Минимально допустимое значение, %	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0	61,1	62,0
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	55,0	60,1
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	55,0	60,1

Значение нормативов достаточности капитала представлены в таблице:

Таблица 33

Дата	Значение Н1.1, в %	Значение Н1.2, в %	Значение Н1.0, в %
01.01.2018	60,1	60,1	62,0
01.02.2018	53,8	53,8	55,7
01.03.2018	57,5	57,5	59,1
01.04.2018	61,4	61,4	61,4
01.05.2018	59,2	59,2	59,9
01.06.2018	56,6	56,6	56,6
01.07.2018	51,5	51,5	51,5
01.08.2018	54,1	54,1	60,3
01.09.2018	56,0	56,0	63,7
01.10.2018	59,9	59,9	68,0
01.11.2018	63,2	63,2	70,8
01.12.2018	59,2	59,2	67,3
01.01.2019	55,0	55,0	61,1

Структура собственных средств (капитала)

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

Таблица 34

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Базовый капитал, в том числе	2 868 282	3 060 297
Средства участников	1 900 000	1 900 000
Резервный фонд	95 000	95 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	894 194	1 068 504
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала (НМА)	20 912	23 207
Убыток текущего года	0	0
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	2 868 282	3 060 297
Дополнительный капитал, в том числе		
прибыль текущего года	317 861	95 431
Собственные средства (капитал)	3 186 143	3 155 728

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

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

Таблица 35

	01.01.2019		01.01.2018	
	Значение (тысячи рублей)	Удельный вес (%)	Значение (тысячи рублей)	Удельный вес (%)
Базовый капитал	2 868 282	90,0	3 060 297	97,0
Основной капитал	2 868 282	90,0	3 060 297	97,0
Собственные средства (капитал)	3 186 143	100,0	3 155 728	100,0

Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса на 01.01.2019 года представлена :

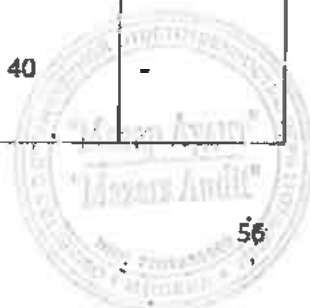
Таблица 36

Но мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24	1 900 000	-	-	-
1.1	отнесенные базовый капитал	-	-	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	1 900 000
1.2	отнесенные добавочный капитал	-	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные дополнительный капитал	-	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	317 861
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	49 577	-	-	-
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	317 861
	-	-	-	из них:	-	-

2.2. 1				субординированные кредиты		
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	27 990	-	-	-
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	-	-	-	-	-
3.1. 1	из них: деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	-	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1. 2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	-	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	20 912
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	-	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	144 668	-	-	-
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:	26	-	-	-	-
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 погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 301 964	-	-	-
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-



7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

Информация о показателе финансового рычага.

Таблица 37

Но мер стр оки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на год от отчетной
		01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
1	Основной капитал	2 868 282	2 867 984	2 530 622	3 151 080	3 080 297
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	3 659 306	3 684 218	3 400 055	3 380 380	3 643 698
2.1	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	3 638 394	3 705 428	3 421 973	3 402 886	3 495 007
2.2	Величина риска по ПФИ с учетом поправок	-	-	-	-	-
2.3	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	-	-	-	-	-
2.4	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	48 624	24 236	14 449	16 389	139 691
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	77,8	77,3	74,1	92,7	84,2

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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



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

Таблица 38

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Денежные средства	0	0
Средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	77 587	153 750
Средства в банках	8 027	14 081
За вычетом обязательных резервов	597	679
Итого денежные средства и их эквиваленты	85 017	167 152

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

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств – отсутствуют.

Неиспользованные кредитные средства – отсутствуют.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9.2. Информация об управлении рисками

В текущей деятельности Банка идентифицированы следующие значимые риски :

Таблица 39

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

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

Риск ликвидности

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

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

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

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

Основные принципы управления риском ликвидности:

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

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

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

движения денежных средств. Ежемесячно осуществляется ГЭП-анализ.

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

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

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

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

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

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

Значения данных нормативов по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлены ниже (в %):

Таблица 40

	на 01.01.2019 %	на 01.01.2018 %
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	918,6	552,2
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	1 897,8	727,6
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	17,4	26,5

В 2018 году Банком был нарушен норматив Н2, значение норматива составило 10,183 (6 апреля 2018 года) в течении одного дня, данное нарушение произошло в связи с задержкой ожидаемых денежных средств от контрагента на корреспондентский счет Банка. В связи с данным инцидентом Банком была пересмотрена методика управления мгновенной ликвидностью.

Анализ ликвидности по срокам погашения активов и обязательств по состоянию на 1 января 2019 года представлен в таблице ниже. Представленная информация основана на внутренней информации, предоставляемой управленческому персоналу Банка:

Таблица 41

	До востребования или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком и просроченные	Итого
Активы						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	76 990	0	0	0		



Обязательные резервы в ЦБ РФ	0	0	0	0	597	597
Средства в кредитных организациях	8 027	0	0	0	0	8 027
Чистая осудная задолженность	848 423	1 516 931	349 793	567 208	11 582	3 293 937
Требования по текущему налогу на прибыль	80 533	0	0	0	0	80 533
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	144 668	144 668
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	27 990	27 990
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	3 626	0	3 626
Прочие активы	4 439	5 319	3 951	885	2 606	17 200
Итого активов	1 018 412	1 522 250	353 744	571 719	187 443	3 653 565
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 536	0	0	31 041	0	49 577
Прочие обязательства	17 262	14 548	0	1 603	20 605	54 018
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	23 841	50 703	267 972	0	0	342 516
Итого обязательств	59 639	65 251	267 972	32 644	20 605	446 111
Избыток/ (дефицит) ликвидность	958 773	1 456 999	85 772	539 075	166 838	3 207 457
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	1 607,63	12 232,91	32,01	1 651,38	809,7	718,98



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

Таблица 42

	До востребования или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде- ленным сроком и просроче- нные	Итого
Активы						
Денежные средства в счета в ЦБ РФ	153 071	0	0	0	0	153 071
Обязательные резервы в ЦБ РФ	0	0	0	0	679	679
Средства в кредитных организациях	14 081	0	0	0	0	14 081
Чистая осудная задолженность	282 299	754 400	192 015	1 975 521	652	3 204 887
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	117 188	117 188
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	115 229	115 229
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	32 484	32 484
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	4 978	0	4 978
Прочие активы	10 396	10 164	657	0	16 097	37 314
Итого активов	459 847	764 564	192 672	1 980 499	282 309	3 679 891
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	200 000	0	0	0	200 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 227	4 039	4 933	21 280	0	60 459
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	24 017	38 644	264	1 314	0	64 239
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	4 079	42 116	129 805	0	0	176 000
Итого обязательств	58 323	284 799	135 002	22 574	0	500 698
Избыток (дефицит) ликвидности	401 524	479 765	57 670	1 957 925	282 309	3 179 193
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	688,45	168,46	42,72	8 673,36	0	634,94



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 январь 2019 года представлена в таблице ниже:

1

Таблица 43

	По фиксиров анной ставке	По плавающей ставке	Беспроце нтные	Итого
Активы				
Денежные средства и счёта в ЦБ РФ	0	0	76 990	76 990
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	0	0	597	597
Средства в кредитных Организациях	0	0	8 027	8 027
Чистая осудная задолженность	1 469 877	1 824 060	0	3 293 937
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	80 533	80 533
Отложенный налоговый актив	0	0	144 668	144 668
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	27 990	27 990
Долгосрочные активы для продажи	0	0	3 626	3 626
Прочие активы	0	0	17 200	17 200
Итого активов	1 469 877	1 824 060	359 631	3 653 568
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	40 354	9 223	49 577
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	54 018	54 018
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	0	0	342 516	342 516
Итого обязательств	0	40 354	405 757	446 111



Гэл	1 469 877	1 783 706	(46 126)	3 207 457
------------	------------------	------------------	-----------------	------------------

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

Таблица 44

	По фиксированной ставке	По плавающей ставке	Беспроцентные	Итого
Активы				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	0	0	153 071	153 071
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	0	0	679	679
Средства в кредитных организациях	387	0	13 694	14 081
Чистая ссудная задолженность	2 190 345	1 014 542	0	3 204 887
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	117 188	117 188
Отложенный налоговый актив	0	0	115 229	115 229
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	32 464	32 464
Долгосрочные активы для продажи	0	0	4 978	4 978
Прочие активы	0	0	37 314	37 314
Итого активов	2 190 732	1 014 542	474 617	3 679 891
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	200 000	0	0	200 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	30 232	30 227	60 459
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	64 239	64 239
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	0	0	176 000	176 000
Итого обязательств	200 000	30 232	270 466	500 698
Гэл	1 990 732	984 310	204 151	3 179 193

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года чистая ссудная задолженность в основном кредитами, выданными по фиксированной процентной ставке. В со



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 2019 года представлена следующим образом:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 69,4706 руб.	ЕВРО 1 ЕВРО = 79,460 5 руб.	Прочая валюта	Драгоцен ные металлы	Итого
Таблица 45						
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	76 990	0	0	0	0	76 990
Обязательные резервы Центрального Банка Российской Федерации	597	0	0	0	0	597
Средства в кредитных организациях	8 027	0	0	0	0	8 027
Чистая осудная задолженность	3 293 937	0	0	0	0	3 293 937
Прочие финансовые активы	10 194	0	0	0	0	10 194
Итого непроизводные финансовые активы	3 389 745	0	0	0	0	3 389 745
Непроизводные финансовые пассивы						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	49 577	0	0	0	0	49 577
Прочие финансовые обязательства	33 413	0	0	0	0	33 413
Итого непроизводные финансовые пассивы	82 990	0	0	0	0	82 990
Открытая балансовая позиция	3 306 755	0	0	0	0	

Производные
финансовые
инструменты



Требования						
Расчетный форвард	0	0	0	0	0	0
Валютный СВОП	0	0	0	0	0	0
Валютно-процентный СВОП	0	0	0	0	0	0
Обязательства						
Расчетный форвард	0	0	0	0	0	0
Валютный СВОП	0	0	0	0	0	0
Валютно-процентный СВОП	0	0	0	0	0	0
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0
Совокупная открытая позиция	3 306 755	0	0	0	0	3 306 755

Информация об уровне валютного риска по состоянию на 1 января 2018 года представлена следующим образом:

Таблица 46						
	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 57,6002 руб.	ЕВРО 1 ЕВРО = 68,866 8 руб.	Прочая валюта	Драгоценные металлы	Итого
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	153 071	0	0	0	0	153 071
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	679	0	0	0	0	679
Средства в кредитных Организациях	14 081	0	0	0	0	14 081
Чистая ссудная задолженность	3 204 887	0	0	0	0	3 204 887
Прочие финансовые активы	27 772	0	0	0	0	27 772
Итого непроизводные финансовые активы	3 400 490	0	0	0	0	3 400 490
Непроизводные финансовые пассивы						
Средства кредитных организаций	200 000	0	0	0	0	200 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	60 459	0	0	0	0	60 459
Прочие финансовые обязательства	44 039	0	0	0	0	44 039
Итого непроизводные финансовые пассивы	304 498	0	0	0	0	304 498
Открытая балансовая позиция	3 095 992	0	0	0	0	3 095 992



Производные финансовые инструменты						
Требования						
Расчетный форвард	0	0	0	0	0	0
Валютный СВОП	0	0	0	0	0	0
Валютно-процентный СВОП	0	0	0	0	0	0
Обязательства						
Расчетный форвард	0	0	0	0	0	0
Валютный СВОП	0	0	0	0	0	0
Валютно-процентный СВОП	0	0	0	0	0	0
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0
Совокупная открытая позиция	3 095 992	0	0	0	0	3 095 992

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.



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, срок, первоначальный взнос 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 H6);
- отношение суммарного объема крупных связанных требований (групп связанных требований) Банка к собственным средствам Банка (норматив H7).

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 (H6) и максимального размера крупных кредитных рисков (H7) по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлены ниже (в %):

Таблица 47

	на 01.01.2019 %	на 01.01.2018 %
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, H6 (максимум 25%)	13,581	7,884
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков, H7 (максимум 800%)	29,946	



Географическая концентрация

Риском концентрации является риск возникновения у Банка убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов. Банк работает в России преимущественно с российскими клиентами и, следовательно, как видно из таблицы ниже, в значительной степени подвержен рискам, присущим Российской Федерации. Однако часть финансирования по межбанковским кредитам может поступать в банк от его основного акционера – Банка ПСА Финанс, расположенного во Франции.

Информация о географической концентрации активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 годов представлена в следующих таблицах

По состоянию на 1 января 2019 года:

Таблица 48

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	76 990	0	0	0	76 990
Обязательные резервы в ЦБ РФ	597	0	0	0	597
Средства кредитных организаций	8 027	0	0	0	8 027
Чистая ссудная задолженность	3 293 937	0	0	0	3 293 937
Требования по текущему налогу на прибыль	80 533	0	0	0	80 533
Отложенный налоговый актив	144 668	0	0	0	144 668
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27 990	0	0	0	27 990
Долгосрочные активы для продажи	3 626	0	0	0	3 626
Прочие активы	17 200	0	0	0	17 200
Итого активов	3 653 568	0	0	0	3 653 568
Обязательства					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	49 577	0	0	0	49 577
Прочие обязательства	54 018	0	0	0	54 018
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	342 516	0	0	0	342 516



Итого обязательств	446 111	0	0	0	446 111
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	3 207 457	0	0	0	3 207 457

По состоянию на 1 января 2018 года:

Таблица 49

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	153 071	0	0	0	153 071
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	679	0	0	0	679
Средства кредитных организаций	14 081	0	0	0	14 081
Чистая ссудная задолженность	3 204 887	0	0	0	3 204 887
Требования по текущему налогу на прибыль	117 188	0	0	0	117 188
Отложенный налоговый актив	115 229				115 229
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	32 464	0	0	0	32 464
Долгосрочные активы для продажи	4 978	0	0	0	4 978
Прочие активы	34 455	0	2 859	0	37 314
Итого активов	3 677 032	0	2 859	0	3 679 891
Обязательства					
Средства кредитных организаций	200 000	0	0	0	200 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	60 459	0	0	0	60 459
Прочие обязательства	64 239	0	0	0	
Резервы на возможные потери по условным	176 000	0	0	0	176 000



обязательствам					
Итого обязательств	500 698	0	0	0	500 698
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	3 176 334	0	2 859	0	3 179 193

Информация о ссудной задолженности по федеральным округам Российской Федерации 1 января 2019 года и 1 января 2018 годов представлена в следующей таблице.

Таблица 50

Федеральный округ	Физическим лицам	01.01.2019		Физическим лицам	01.01.2018	
		Юридическим лицам	Итого		Юридическим лицам	Итого
Волго-Вятский	38 477	104 825	143 302	73 629	65 229	138 858
Восточно-Сибирский	60 476	43 515	103 991	90 757	39 220	129 977
Дальневосточный	-	-	-	135	22 728	22 863
Западно-Сибирский	35 615	75 273	110 888	65 664	58 429	122 093
Москва	331 631	1 116 773	1 448 404	437 360	894 902	1 332 262
Поволжский	161 505	114 805	276 310	237 807	67 487	305 294
Северный	41 327	23 859	65 186	58 758	18 020	76 778
Северо-Западный	382 723	467 687	850 410	493 506	459 887	953 393
Северо-Кавказский	134 872	-	134 872	208 386	-	208 386
Уральский	205 984	154 034	360 018	319 014	174 131	493 145
Центрально-Черноземный	93 379	58 672	152 051	152 028	49 006	201 034
Центральный	414 686	719 199	1 133 885	579 232	510 153	1 089 385
Всего	1 900 675	2 878 642	4 779 317	2 716 276	2 357 192	5 073 468
Резервы под обесценение	530 798	954 582	1 485 380	525 931	1 342 650	1 868 581
Чистая ссудная задолженность всего	1 369 877	1 924 060	3 293 937	2 190 345	1 014 542	3 204 887

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



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:
Таблица 51

	2018год	2017 год	2016год	2015 год	2014 год
Показатель (Доходы)	638 297	766 557	888 130	1 098 438	1 198 653
По состоянию на 1 января	2019года	2018года	2017года	2016года	2015года
Операционный риск	114 649	137 656	159 261	176 707	174 895

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

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

Судебные иски

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

Налогообложение

Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие 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. Такая неопределенность 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. Уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, 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».

10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Информация об изменении капитала приведена ниже:

Наименование статьи	Таблица 52			
	Уставный капитал	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 01.01.2017 года	1 900 000	95 000	1 638 504	3 633 504
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:			95 689	95 689
прибыль (убыток)			95 689	95 689
Дивиденды выплаченные в пользу участников:			-550 000	-550 000
по долям			-550 000	-550 000
Данные за 2018 год	1 900 000	95 000	1 184 193	3 179 193
Данные на 01.01.2018 года	1 900 000	95 000	1 184 193	3 179 193
Данные на 01.01.2018 года (скорректированные)	1 900 000	95 000	1 184 193	3 179 193
Совокупный доход за 2018 год:			318 263	318 263
прибыль (убыток)			318 263	318 263
Дивиденды выплаченные в пользу участников:			-290 000	-290 000
по долям			-290 000	-290 000
Данные на 01.01.2019 года	1 900 000	95 000	1 212 456	3 207 456



11. 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 2019 года приведена ниже:

Таблица 53

	Обслужи- вание физичес- ких лиц	Обслуживан- ие корпоративн- ых клиентов	Инвестиц- и- онная деятель- ность	Все прочие сегменты	Итого
Процентные доходы	214 120	307 754	10 879	12 946	545 698
Процентные расходы (Формирование)/	0	2 301	12 540	0	14 841
Восстановление резерва под обесценение	(32 706)	206 687	0	(46 683)	127 298
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с иностранной валютой	0	0	0	(116)	(116)
Прочие доходы/расходы	46 622	47 958	0	12 863	107 443
Итого чистые доходы/расходы	228 036	560 098	(1 661)	(20 991)	765 482
Операционные расходы	0	0	0	356 937	356 937
Прибыль/(убыток) до налогообложения	228 036	560 098	(1 661)	(377 928)	408 545
Возмещение(расхо- д по налогам)					(90 282)
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период					318 263
Активы сегментов	1 369 877	1 824 060	185 614	274 017	3 653 568
Обязательства сегментов	0	392 093	0	54 018	446 111



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

Таблица 54

	Обслужи- вание частных клиенто в	Обслуживан ие корпоративн ых клиентов	Инвестиц и-онная деятель- ность	Все прочие сегменты	Итого
Процентные доходы	349 485	46 051	7 931	6 667	410 134
Процентные расходы (Формирование)/ Восстановление резерва под обесценение	0	2 425	28 917	0	31 342
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с иностранной валютой	(179 674)	(43 624)	0	(14 082)	(237 360)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами	0	0	0	(104)	(104)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0
Прочие доходы/расходы	21 100	224 566	(2 929)	145 035	387 772
Итого чистые Доходы/расходы	190 911	224 568	(23 915)	137 538	529 100
Операционные расходы	0	0	0	359 139	359 139
Прибыль/(убыток) до налогообложения	190 911	224 568	(23 915)	(221 603)	169 981
Начисленные уплаченные налоги				74 272	74 272
Прибыль/(убыток)	190 911	224 568	(23 915)	(295 875)	95 689
Активы сегментов	2 190 345	1 014 542	167 831	307 173	3 679 891
Обязательства сегментов	0	236 459	200 000	64 239	500 698

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанными с Банком сторонами, представленные членами одной группы, являются ООО «Пежо Ситроен РУС» и ООО «Пежо Ситроен Лизинг». Ниже приведена информация об операциях, сделках со связанными сторонами и значениях норматива максимального размера риска, связанного с Банком лицом (группу связанных с Банком лиц) (H25) по состоянию на 1 января 2018 года за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2018 года и по состоянию на 1 января 2017 года за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2017 года.



Значения норматива максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25) по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлены ниже (в %):

Таблица 55

	на 01.01.2019 %	на 01.01.2018 %
Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц), Н25 (максимум 20%)	0,430	0,504

Информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2019 года за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2018 года и по состоянию на 1 января 2018 года за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2017 года. 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.

Таблица 56

Операции со связанными с кредитной организацией лицами в 2017 и 2018 годах

Виды операций	Материнская компания		Ключевой управленческий персонал		Другие связанные стороны	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	0	0	0	27 256
остаток на начало проверяемого периода				128	27 256	22 382
выдано за проверяемый период				0	18 031 135	15 345 036
погашено за проверяемый период				128	18 058 391	15 340 162
остаток на конец проверяемого периода				0	0	27 256
Разреша под обесценение на конец проверяемого периода						



Остатки по другим операциям						
Прочие активы						
Резерв на прочие потери		2 859			27 773 (14 085)	
Доходы и расходы						
процентные доходы по кредитам клиентам				4	257 712	
Изменения резерва на возможные потери по ссудам					10 839	(2 437)
комиссионные доходы					51 941	292 631
комиссионные расходы	19	2 359				
Краткосрочные вознаграждения			47 199	46 014		
доходы/расходы по другим операциям					(38 584)	(37 739)

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

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

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

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

В марте 2018 года Директор департамента по финансово-административным вопросам Правления Петриченко Алексей Валерьевич был согласован уполномоченным подразделением Банка России на должность временно исполняющего обязанности Председателя Правления Банка (для замещения Председателя Правления Банка в случаях его отсутствия). Также в марте 2018 года Правления Владислав Анатольевич Митин, Начальник отдела информационных технологий



Правления и Елена Андреевна Денисова, Директор операционного департамента - Член Правления, были вновь переизбраны в состав Правления на следующий двухлетний срок. С 10 сентября 2018 года в состав Правления (в качестве члена) избран Директор Коммерческого департамента Банка Затонских Денис Валерьевич.

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

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

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

Таблица 57

№ п/п	Виды вознаграждения управленческого персонала кредитной организации	за 2018 год	за 2017 год
1.	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	47 199	46 014
1.1	Премии	3 876	5 361
1.2	Выплаты в неденежной форме (аренда авто, оплата бензина/мойка и прочие доходы в натуральной форме)	12 543	10 569
2.	Премия по долгосрочной системе премирования	0	0
3.	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
4.	Среднесписочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	48	47
4.1.	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	6	6

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

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

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



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

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

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

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

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

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 соответствии 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».

14. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год утверждена к выпуску 27 марта 2019 года единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка.

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

Дата проведения годового Общего собрания участников, утвердившего годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2018 год и распределение прибыли, будет раскрыта в течение 3 рабочих дней после дня проведения годового Общего собрания участников.

Председатель Правления

Деруссо Николая Кристиан Мари Жозеф

Главный бухгалтер

Филичев Владимир Станиславович

27 марта 2019 г.

