

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«БАНК ПСА ФИНАНС РУС»
за 1-е полугодие 2015 год**

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК ПСА ФИНАНС РУС» (ДАЛЕЕ – «БАНК»)**

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

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

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации на основании следующих лицензий:

- Лицензия № 3481, выданная Банком России 17.05.2012 года без ограничения срока действия.

Банк зарегистрирован по адресу: 101000, Москва, Чистопрудный бульвар, д.17, стр.1.

Фактический адрес Банка: 101000, Москва, Чистопрудный бульвар, д.17, стр.1.

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 июля 2015 года Банк не обладал региональной сетью. Банк имеет одно внутреннее структурное подразделение – кредитно-кассовый офис в г. Самаре (без права осуществления кассовых операций), расположенный по адресу: 443013, г. Самара, Московское шоссе, 4а, строение 1.

Среднесписочная численность персонала в отчетном периоде изменилась и составила 56 человека, против 57 человек на начало отчетного года.

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, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление автокредитов и другие услуги в области кредитования, 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 под залог автотранспортного средства.

1.2. Наиболее значимые события 1-го полугодия 2015 года

Кризис, связанный с событиями на Украине, остается ключевым внешним фактором, определяющим экономическую ситуацию в Российской Федерации. Несмотря на некоторый прогресс в урегулировании конфликта, продолжают действовать экономические санкции, осложняющие российским компаниям доступ к международным рынкам капитала. Также не снята до конца угроза введения новых ограничительных мер в отношении России.

Цена на нефть продолжает оставаться на уровнях, далеких от комфортных для российской экономики. Так, стоимость барреля нефти марки BRENT на 1 января 2015 года составляла 58 долл./баррель (BRENT), а по состоянию на 1 июля 2015 года - 59 долл./баррель (BRENT). При этом в течение отчетного периода наблюдалась значительная волатильность нефтяных котировок.

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. Таким образом, Fitch является, на 1 июля 2015 года, единственным крупным агентством, оставившим рейтинг России на инвестиционной территории (BBB-). Полная потеря инвестиционного рейтинга грозит исключением российских государственных ценных бумаг из ряда международных индексов, оттоком средств инвесторов и, соответственно, повышением будущей стоимости заимствований. При этом все 3 агентства сохраняют негативный прогноз (outlook) по суверенному рейтингу России.

В первом квартале 2015 года спрос на иностранную валюту со стороны населения значительно снизился. В противоположность ситуации конца 2014 года, объемы продажи валюты населением превысили объемы ее покупки, что отчасти связано с сокращением реальных доходов и конвертацией валютных сбережений для поддержания потребления. На этом фоне рубль стремительно укреплялся, чему дополнительно способствовали некоторое снижение geopolитической напряженности и активное использование банками инструментов валютного фондирования, предлагаемых Банком России. Однако во втором квартале, после пика конца апреля 2015, данный процесс был остановлен и даже повернут вспять, отчасти благодаря усилиям монетарных властей. Тем не менее, по состоянию на конец отчетного периода рубль продолжал занимать гораздо более прочные позиции по отношению к основным мировым валютам, чем это было характерно для ситуации начала года.

Банк России постепенно понижал ключевую процентную ставку в течении первого полугодия 2015 года. По сравнению с 17% действующими на начало 2015 года, уровень ключевой ставки снизился на 5,5 процентного пункта, до 11,5% в июне 2015 года. Финансовые рынки рассматривают это как часть процесса нормализации уровня процентных ставок, ожидая их дальнейшего снижения.

По данным Комитета автопроизводителей АЕБ в 1 полугодии 2015 года российский автомобильный рынок снизился на 36,4% или на 447 837 штук проданных новых легковых и легких коммерческих автомобилей по сравнению с аналогичным периодом 2014 года. В настоящий момент автомобильный рынок находится в фазе замедления, это обусловлено обвалом потребительского спроса, вызванным ажиотажными покупками в конце прошлого года и значительным ростом цен в начале этого года, связанным с колебаниями курса рубля. Стабилизации ситуации способствовало два фактора государственной политики, которые поддерживают рынок. Первый – это понижение ключевой ставки Банка России, и второй – это продолжающаяся правительственная поддержка покупателей новых автомобилей (недавно увеличенная), как путем субсидирования ставок розничного финансирования, так и путем поддержки обновления подержанных и очень старых автомобилей.

Таблица 1

	Доля рынка , %			Продано, штук		
	1-2 кв. 2015	1-2 кв. 2014	Прирост	1-2 кв. 2015	1-2 кв. 2014	Прирост
PSA Peugeot Citroen	0.7	1,9	(1.2)	5,653	23,203	-75,6%
Peugeot	0.4	1.0	(0.6)	2,824	12,168	-76,8%
Citroen	0.4	0.9	(0.5)	2,829	11,035	-74.4%

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 1 полугодие 2015 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, факторинговые операции, операции на межбанковском рынке.

Финансовые результаты за 1 полугодие 2015 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

По итогам 1 полугодия 2015 года получена прибыль в размере 364 079 тыс. рублей (финансовый результат деятельности Банка за 2014 год – прибыль в размере 1 067 800 тыс. рублей)

Размер собственных средств по состоянию на 1 июля 2015 года составил 3 721 274 тысяч рублей, по состоянию на 1 января 2015 года размер собственных средств составил 3 766 326 тысяч рублей.

В мае 2015 года, на основании решения Общего годового собрания участников ООО «Банк ПСА Финанс РУС» от 30.04.2015 года, были выплачены дивиденды участникам общества в размере 400 млн.рублей, пропорционально их долям 65% и 35% соответственно, 260 млн. Рублей - Banque PSA Finance и 140 млн.рублей - PSA Financial Holding B.V.

На основании решения Общего годового собрания участников ООО «Банк ПСА Финанс РУС» от 30.04.2015 года на пополнение резервного фонда было направлено 65 млн.рублей, по состоянию на 1 июля 2015 года размер резервного фонда составил 95 млн.рублей.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 30 июня 2015 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2015 года.

Бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 июля 2015 года составлены в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств за 1 полугодие 2015 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Настоящая промежуточная отчетность не направляется на утверждение Общему годовому собранию участников Банка.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

Банк не возглавляет никакую банковскую группу или холдинг. Банк входит в состав банковской группы PSA.

По состоянию на 1 июля 2015 и 1 января 2015 гг. долями Банка владели следующие участники:

Таблица 2

Участник	1 июля 2015 (%)	1 января 2015 (%)
Banque PSA Finance	65.0	65.0
PSA Financial Holding B.V.	35.0	35.0
Итого	100.00	100.00

По состоянию на 1 июля 2015 года и 1 января 2015 года Banque PSA Finance и PSA Financial Holding B.V. принадлежала прямо или косвенно доля в уставном капитале Банка в размере 65.00% и 35.00%, соответственно. Лицом, осуществляющим окончательный контроль над деятельностью Банка, является Пежо СА 100.00%. Акции Пежо СА котируются на открытых торговых площадках, и определения конечного бенефициара – физического лица не представляется возможным.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - промежуточная отчетность) составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года (далее «Указание № 3054-У»), Указанием Банка России «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» № 3081-У от 25 октября 2013 года (далее «Указание № 3081-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2015 год, введенной в действие Приказом № 94/1 от 18 декабря 2014 года.

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

Данная финансовая 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 рефинансираны 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 в 2015 году 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 от 16 июля 2012 года N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение №385-П) и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы кредитной организации 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 №385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Вышеуказанные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

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 остатков по счетам в иностранной валюте в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации производится в случаях установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения официального курса данной иностранной валюты.

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

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату и начала года, использованные Банком при составлении годовой и промежуточной отчетности:

Таблица 3

	01.07.2015	01.01.2015
Руб./доллар США	55,5240	56,2584
Руб./евро	61,5206	68,3427

Денежные средства

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

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

Межбанковские расчеты

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

Структура активов по межбанковским расчетам Банка представлена следующим образом:

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

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

Структура обязательств по межбанковским расчетам Банка представлена следующим образом:

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

На основании положений Банка России и в соответствии с внутрибанковскими методиками по 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 определяется отдельным внутрибанковским нормативным документом.

Межбанковские кредиты и депозиты

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

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

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

Суммы привлеченных/полученных денежных средств относятся на соответствующие счета по срокам в момент совершения операций. Сроки 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, депозитам и по прочим привлеченным средствам кредитных организаций отражается:

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

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

Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным Банком к первой и

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

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 определяется отдельным внутрибанковским нормативным документом.

Операции с клиентами

Структура активов по операциям с клиентами в Банке представлена кредитами и прочими размещенными средствами, предоставленными организациям и физическим лицам.

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

Банком осуществляются операции с Клиентами по привлечению депозитов / размещению кредитов 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 (размещение) денежных средств. Начисление в бухгалтерском учете процентов осуществляется Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

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

Начисление процентов по депозитам и по прочим привлеченным средствам юридических лиц отражается:

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

При начислении процентов 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. При этом начисление процентов начинается со дня, следующего за датой привлечения денежных средств. В случае если последний день срока привлечения приходится на нерабочий день, проценты начисляются по следующий за ним рабочий день включительно.

В соответствии с требованиями Банка России предоставленные в пользование клиентам денежные средства классифицируются Банком по пяти категориям качества. По размещенным средствам, отнесенными Банком к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой), и суммы начисленных процентов к

получению учитываются в составе финансового результата текущего года. По размещенным средствам, отнесенными к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным), и начисленные к получению проценты относятся на счета финансового результата только в момент их фактического получения. Аналогичный порядок применяется в отношении процентных доходов по иным долговым обязательствам.

При наличии признаков обесценения по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, в том числе по вложениям в приобретенные права требования, Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и действующими внутрибанковскими методиками. Резервы на возможные потери формируются с учетом суммы начисленных к получению процентов по соответствующему договору предоставленных денежных средств.

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

На данный момент Банк не осуществляет 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 в части расчетов с дебиторами и кредиторами Банка представлена:

- дебиторской задолженностью перед контрагентами по хозяйственным и другим операциям,
- денежными средствами, выданными подотчет.

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

Элементами расчетной базы резерва на возможные потери по прочим финансово-хозяйственным операциям являются:

- приобретение и реализация залогового имущества;
- авансы, предварительная оплата товаров и ценностей.

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 собственных основных средств)

Банк признает основными средствами имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 (двенадцать) месяцев, используемого в качестве средств труда, для оказания услуг и управления Банком. При этом отдельные объекты стоимостью ниже 40 000.00 (сорока тысяч) рублей (без учета НДС, независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы учитываются на счетах в первоначальной оценке, которая определяется следующим образом:

- по основным средствам:
 - внесенным в счет вклада в уставный капитал, – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями;
 - полученным безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение не денежными средствами, – исходя из рыночной цены основного средства на дату его оприходования;
 - приобретенным за плату (в том числе бывшим в эксплуатации), – исходя из

фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение соответствующих основных средств.

- по нематериальным активам:
 - полученным безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение не денежными средствами, – исходя из стоимости нематериального актива на дату его оприходования или рыночной цены;
 - приобретенным за плату, – исходя из фактических затрат на создание или приобретение соответствующих нематериальных активов.
- по материальным запасам:
 - полученным безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение не денежными средствами, – исходя из рыночной цены материальных запасов на дату их оприходования;
 - приобретенным за плату, – исходя из фактических затрат на создание (изготовление) или приобретение соответствующих 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. Приобретенные в течение квартала основные средства учитываются на счетах капитальных вложений с отнесением НДС, уплаченного при приобретении основных средств, в полной сумме на счет НДС уплаченный. Ввод в эксплуатацию приобретенных в течение квартала основных средств осуществляется по окончании квартала и определении удельного веса, в размере которого НДС принимается к вычету. Оставшаяся сумма налога отражается в стоимости основных средств.

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом. Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, определенной для каждого объекта амортизуемого имущества исходя из срока полезного использования, в течение которого объект служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования имущества определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию и утверждается как для целей бухгалтерского, так и для целей налогового учета в акте приемки-передачи имущества с учетом Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации 1 января 2002 года № 1.

Банк в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признает основные средства, отвечающие следующим признакам:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- объект представляет имущество либо часть его, при этом возможны различные сочетания земли и здания: объект является землей, объект является зданием, объект является только частью здания, объект является частью земли и частью здания, объект является землей и частью здания;
- объект принадлежит Банку на праве собственности;
- стоимость объекта может быть надежно определена. Достаточно надежным определением стоимости объекта считается оценка, проведенная независимым оценщиком в соответствии с требованиями части 1 ГК РФ и подтвержденная судом;
- реализация объекта с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не планируется.

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

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. В случае невозможности получения информации о стоимости арендованного имущества, Банк предпринимает меры для определения рыночной стоимости объектов аренды.

Если произведенные Банком в качестве арендатора капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны его собственностью в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов будущих периодов и равномерно (в последний рабочий день каждого месяца) списываются на расходы Банка в течение срока действия договора аренды.

В том случае, если указанные капитальные затраты в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации должны быть возмещены арендодателем, то они в качестве расходов Банка не отражаются, а числятся на счетах для учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями до момента их возмещения.

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 и 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.

Бухгалтерский учет Уставного капитала, Резервного фонда, прибыли и убытков, финансовых результатов деятельности Банка ведется только в валюте Российской Федерации.

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.

Решение о распределении прибыли принимается на годовом Общем собрании участников после утверждения финансовых результатов года.

Внебалансовые обязательства

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

Неиспользованные кредитные линии и лимиты задолженности отражают размер свободных лимитов открытых кредитных линий заемщиков и ход использования этих линий. Уменьшение остатков кредитных линий производится после каждой очередной выдачи кредита в счет кредитной линии или после прекращения действия договора о предоставлении кредитов в пределах открытой кредитной линии. Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» восстанавливаются при погашении задолженности.

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 бухгалтерском учете стоимость принятого обеспечения повторно не отражается. При этом в случае, если стоимость имущества в последующем договоре залога отличается от стоимости, отраженной на вышеуказанных счетах, осуществляется корректировка стоимости принятого в залог имущества. При прекращении действия первоначального договора залога стоимость обеспечения списывается с соответствующего лицевого счета и отражается на новом лицевом счете в соответствии с договором последующего залога.

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

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

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

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

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской

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

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

Резервы под обесценение финансовых активов в годовой/промежуточной отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резерзов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

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

В связи с планами запуска сети платежных терминалов в Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета добавлен пункт, регламентирующий бухгалтерский учет соответствующих операций.

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

Таблица 4
01.07.2015 01.01.2015

Денежные средства	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации:	11 224	85 827
В т.ч. обязательные резервы	678	1 031
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке	11 224	85 827
Средства в кредитных организациях	34 091	27 953
Резервы на возможные потери	0	0
Итого средства в кредитных организациях	34 091	27 953
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке и кредитных организациях	45 315	113 780

На 1 июля 2015 и 1 января 2015 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в состав средств в ЦБ РФ, составляют 678 тыс. руб. и 1 031 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

5.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

Таблица 5

	01.07.2015	01.01.2015
Ссуды, предоставленные физическим лицам	4 609 812	5 782 579
Ссуды, предоставленные юридическим лицам:	351 253	156 257
В том числе предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса	127 974	55 066
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	0	815 000
Прочие требования (факторинг)	1 263 027	2 430 275
	6 224 092	9 184 111
За вычетом резерва под обесценение	(585 096)	(710 483)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	6 203 141	8 473 628

По состоянию на 1 июля 2015 и 1 января 2015 года стоимость полученных в качестве обеспечения по ссудам, банковских гарантий, составила 3 000 тыс. руб. и 9 500 тыс. руб. соответственно.

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

- в отношении коммерческого кредитования 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 или гарантии.

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 июля 2015 и 1 января 2015 года ссуды, предоставленные клиентам, были обеспечены следующим образом:

Таблица 6

	01.07.2015	01.01.2015
Ссуды, обеспеченные	3 000	9 500
Ссуды, обеспеченные залогом транспортными средствами	4 606 204	5 779 565
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	1 600 155	2 557 407
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	11 125	19 625
Необеспеченные ссуды	3 608	818 014
	6 224 092	9 184 111
За вычетом резерва под обесценение	(585 096)	(710 483)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	5 638 996	8 473 628

К полученному обеспечению I и II категории качества относятся гарантийные депозиты и полученные банковские гарантии. По состоянию на 1 июля 2015 года сумма обеспечения I категории качества составляла 11 125 тысяч рублей, II категории качества 3 000 тысячи рублей. По состоянию на 1 января 2015 года сумма обеспечения I категории качества

составляла 19 625 тысяч рублей, II категории качества 9 500 тысяч рублей. Доля обеспечения, относящегося к I и II категории качества в общем объеме обеспеченной ссудной задолженности составляет на 1 июля 2015 и на 1 января 2015 года 0,2% и 0,3% соответственно.

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 (180 дней для Ситроен и 240 дней для Пежо) справедливая стоимость залога (рыночная стоимость) впоследствии не анализируется.

При этом залог признается ликвидным, так как существующая рыночная конъюнктура позволяет считать, что заложенный автомобиль Пежо/Ситроен может быть реализован в срок менее 180 календарных дней.

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

Таблица 7
01.07.2015 01.01.2015

Анализ по секторам экономики:			
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования		1 614 280	2 586 532
		1 614 280	2 586 532
За вычетом резерва под обесценение		(354 637)	(526 961)
Итого ссуды, предоставленные клиентам		1 259 643	2 059 571

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

Таблица 8

01.07.2015	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение	Чистая сумма
Автокредитование	4 609 812	(230 459)	4 379 353
Итого ссуды, предоставленные клиентам	4 609 812	(230 459)	4 379 353

Таблица 9

01.01.2015	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение	Чистая сумма
Автокредитование	5 782 579	(183 522)	5 599 057
Итого ссуды, предоставленные клиентам	5 782 579	(183 522)	5 599 057

По состоянию на 1 июля 2015 года у банка нет размещенных межбанковских депозитов. По состоянию на 1 января 2015 года размещены межбанковские депозиты в сумме 815 000 тысяч рублей.

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У (в тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2015 года:

Таблица 10

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категории качества					Присоединенная задолженность			Резервы на возможные потери				
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактический с учетом обеспечения	по категориям качества	
												2	3	4	5
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	843 087	843 087												
1.1	корреспондентские счета	27 953	27 953												
1.2	межбанковские соуды	815 000	815 000												
1.3	утечные векселя														
1.4	Вложения в ценные бумаги														
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)														
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершающимся с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг														
1.7	прочие требования														
1.8	требования по получению процентных доходов по требованием к кредитным организациям	134	134												
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2 607 853	52 177	1 416 134	799 411	278 947	61 184	9 677	14 086	2 821	534 906	534 785	53 830	255 585	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	101 191		41 065	48 416	1 166	10 544	4 142	8 754	89	27 890	27 890	1 141	15 610	
2.2	учетные векселя														
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)														
2.4	Вложения в ценные бумаги														
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершающимся с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг														
2.6	прочие требования	2 451 596	52 177	1 371 518	712 017	267 226	48 658				488 747	488 645	488 645	52 453	
2.6.1	В т.ч. предназначенные для выдачи ипотечных кредитов	2 430 275	46 977	1 363 615	711 308	267 226	41 149				480 922	480 821	480 821	229 287	

№ пп	Состав активов	Сумма требований	Категория качества						Прочечченная задолженность						Резервы на возможные потери			
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итог по категориям качества	2	3	4	5
2.7	требования по процентных доходов по требованием к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)																	
2.8	задолженность по кредитным требованиям, предоставленным кредитному и предпринимательству, из общего объема требований к юридическим лицам	55 066	3 551	38 978	10 555	1 982	5 335	1 982	18 269	18 250	236	10 335	5 697	1 982				
2.8.1	В том числе учетные векселя																	
	Предоставленные физическим лицам, суды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:																	
3	Жилищные суды (кроме ипотечных судов)	5 791 156	5 566 032	47 469	41 930	135 725	8 546	47 469	41 930	135 725	186 112	186 112	41 747	4 835	14 690	124 840		
3.1	Ипотечные суды																	
3.2	Автокредиты	5 782 579	5 561 619	46 294	41 349	133 317	7 131	46 294	41 349	133 317	183 522	183 522	41 714	4 715	14 487	122 606		
3.3	иные потребительские суды																	
3.4	Прочие требования судами																	
3.5	В т.ч. требования признаваемые судами																	
3.6	требования по процентных доходов по требованием к физическим лицам																	
3.7	требования по процентных доходов по требованием к физическим лицам, объединенные в ПОСы	8 577	4 413	1 175	581	2 408	1 415	1 175	581	2 408	2 590	2 590	33	120	203	2 234		
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	9 242 096	895 264	6 982 166	846 880	320 877	196 909	18223	61 555	44 751	135 725	721 018	720 897	95 577	260 420	178 876	186 024	
4.1.1	Суды, судовая и приравненная к ней за долговенность, всего, в том числе:	9 184 111	861 977	6 969 850	844 996	320 296	186 992	16808	60 380	44 170	133 317	710 603	710 483	95 378	260 151	178 673	176 281	
4.1.1.1	Суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	114 545	114 545									1 146	1 146	1 146				
4.1.1.1	В том числе в отчетном периоде	114 545	114 545									1 146	1 146	1 146				
4.1.2	Суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	643 019	330 067	286 911	2 496	23 545	1 762	4 992				138 316	138 316	138 316	104 676	2 246	23 545	
4.1.2.1	В том числе в отчетном периоде	643 019	330 067	286 911	2 496	23 545	1 762	4 992				138 316	138 316	138 316	104 676	2 246	23 545	
5	Справочно:																	
	Представляемые активерам / участникам суды и требования по получению процентных доходов по таким судам																	

№ пп	Состав активов	Категория качества			Просроченная задолженность						Резервы на возможные потери								
		Сумма требования	1	2	3	4	5	6 от 30 до 90 дней	7 от 91 до 180 дней	8 свыше 180 дней	расчет ный	расчет ный с учетом обесече- ния	расчет ный с учетом обесече- ния	Фактически сформированный итого	по категориям качества	2	3	4	5
6	Суды представленные на льготных условиях, всего:																		
6.1	В том числе акционерам / участникам																		
7	Требования по реструктурированной задолженности по кредиторам, приравненным к заемщикам	по	757 564	444 612	286 911	23 545	1 762	4 992	139 462	139 462	139 462	139 462	139 462	139 462	104 626	9 045	104 626	2 246	23 545

Таблица 11

По состоянию на 1 июля 2015 года:

№ п/п	Состав активов	Категория качества	Продолженность										Резерв на возможные потери				
			Сумма требований	1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	надежный с учетом обеспеченности	расчетный	Фактически сформированный	по категориям качества
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:		34 091	34 091													
1.1	корреспондентские счета		34 091	34 091													
1.2	межбанковские суммы																
1.3	ущитные векселя																
1.4	Вложения в ценные бумаги																
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																
1.7	прочие требования																
1.8	потребительских кредитов по требованиям к кредитным организациям																
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:		1 647 281	47 319	721 867	685 166	53 340	139 589	21 024	12984	7 370	362 792	362 674	13 867	175 477	33 741	139 589
2.1	предоставленные кредиты (займы), разменные депозиты учитенные векселя		223 306	65 749	124 161				33 396	6 178	872		66 030	66 018	955	31 667	33 396
2.2	Гражданам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																
2.3	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																
2.4	Вложения в ценные бумаги																
2.5	прочие требования																
2.6			1 296 028	47 319	610 006	508 889	35 454	94 360	8 876	5 129	11 332	4 204	260 096	259 990	11 667	130 464	23 499

№ п/п	Состав активов	Категория качества	Простооченная задолженность							Резервы на возможные потери							
			Сумма требований	1	2	3	4	5	60	30	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	списание 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный
2.7	требования по процентным доходам по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)																
2.8	задолженность по судьям, предоставленным судьям, кредиторам и кредитным организациям	127 947	46 112	52 116	17 886	11 833	5 970	634	1 652	3 166	36 666	36 666	1 245	13 346	10 242	11 833	
2.8.1	В том числе учетные векселя																
3	Предоставленные физическим лицам суды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	4 618 864	4 312 394	62 405	48 276	195 789	17 091	58832	48276	195 789	233 970	233 970	32 349	6 063	16 942	17 8616	
3.1	суды на покупку жилья (кроме ипотечных судов)																
3.2	Ипотечные жилищные суды	4 609 812	4 308 801	60 980	47 636	192 395	17 091	57407	47 636	192 395	230 459	230 459	32 322	5 920	16 718	17 5499	
3.3	автовредители																
3.4	иные потребительские суды																
3.5	прочие требования																
3.6	требования по процентным доходам по требованиям к физическим лицам																
3.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, обусловленные в ПОСы	9 052	3 593	1 425	640	3 394		1 425	640	3 394	3 511	3 511	27	143	224	3 117	
4	активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	6 300 236	81 410	5 034 261	747 571	101 616	33 378	38 115	65467	61 260	203 159	596 762	596 644	46 216	181 540	50 683	318 205
4.1	Суды, судебная и приравненная к ним, в том числе вей, в том числе	6 585 442	287 935	5 131 187	774 217	85 542	306 561	55 206	12144	108 256	392 117	628 349	628 337	62 561	235 369	40 742	289 665
4.1.1	Суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	53 887	2 352	51 535								10 846	10 846	24	10 822		
4.1.1.1	В том числе в отчетном периоде																
4.1.2	Суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.12.3 Положения Банка России № 254-П, всего:	556 523	315 983	232 759	4 904	2 877	4 817	672	1 858	1 000	95 110	95 110	7 098	55 563	3 679	28 770	
4.1.2.1	Справочно:																
5	Предоставленные акционерам / участникам суды и требования по получению процентных доходов по таким судам		145 028	120 356	480		24 191										
6	Суды предоставленные на																

По состоянию на 1 июля 2015 года удельный вес реструктурированных и просроченных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме ссудной задолженности, составляет 9,3 % и 10,3 % соответственно.

По состоянию на 1 января 2015 года удельный вес реструктурированных и просроченных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме ссудной задолженности, составляет 8,3 % и 2,8% соответственно.

Для целей настоящего раскрытия 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 2014 году и 1 полугодии 2015 года, являются изменение порядка погашения задолженности по отдельным кредитам и по оплате товаров, а также изменение размера годовой процентной ставки по отдельным кредитам. Большая доля проведенных в 2014 году и 1 полугодии 2015 года реструктуризаций была обусловлена следующими причинами:

1. Негативный характер текущей рыночной конъюнктуры. Спад продаж на автомобильном рынке России (в целом на 10,3% в 2014 году по сравнению с 2013 годом, в частности по автомобилям марки Пежо спад составил 38%, Ситроен – 31%, за 1 полугодие 2015 года авторынок сократился на 36,4%, падение по автомобилям марки Пежо и Ситроен - на 77% и 74% соответственно) привел к увеличению срока реализации автомобилей конечным покупателям. Изменение порядка погашения задолженности по отдельным кредитам и оплате товаров в краткосрочном периоде (в течение 1-2 месяцев) позволяет Заемщику (официальному дилеру Пежо и Ситроен) самостоятельно определять очередность погашения задолженности. Эта мера наряду с одновременным блокированием кредитной линии в конечном итоге позволяет Заемщику оптимизировать структуру склада автомобилей.

2. Существенные изменения размера ключевой ставки. Одним из последствий изменения размера ключевой ставки (увеличение в декабре 2014 г. до 17%) стало несоответствие в значительном объеме размера годовой процентной ставки по кредитам, рассчитываемой на базе Моспрайм ЗМ, величине внутреннего банковского показателя, отражающего стоимость денежных средств, привлекаемых Банком на межбанковском рынке. С целью снижения риска существенного отличия стоимости привлекаемых денежных средств от размера годовой процентной ставки по выданным ссудам, часть выданных ссуд была реструктуризована путем подписания дополнительного соглашения об изменении определения размера годовой процентной ставки по отдельным кредитам.

В связи с вышеизложенным данные виды реструктуризаций не несут повышения риска невозвратности ссуд. Таким образом, Банк оценивает реальные перспективы погашения задолженности, реструктурированной в 2014 году и в 1 полугодии 2015 года.

По состоянию на 1 июля 2015 года Банком были предоставлены ссуды 3-м заемщикам/группам связанных заемщиков задолженность каждого из которых превышает 5% суммы капитала Банка, на общую сумму 610 944 тыс.руб. По состоянию на 1 января 2015 года Банком были предоставлены ссуды 6-ти заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 1 877 602 тыс. руб., задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 июля 2015 и 1 января 2015 года 100% ссуд была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации.

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

По состоянию на 1 июля 2015 и 1 января 2015 года у банка на балансе не имеется вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

5.4 Инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочее участие

По состоянию на 1 июля 2015 и 1 января 2015 года банк не осуществлял инвестиции в дочерние и зависимые организации.

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 июля 2015 и 1 января 2015 года у банка на балансе не имеется вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

5.6. Основные средства и нематериальные активы

Таблица 12

Основные средства представлены следующим образом:

	Тыс.руб.
Накопленная амортизация на 01.01.2015	(5 976)
Остаточная балансовая стоимость на 01.01.2015	1 720
Приобретение основных средств	6 898
Выбытие основных средств	0
Накопленная амортизация за отчетный период	(650)
Списано при выбытии	0
Переоценка основных средств	0
Остаточная балансовая стоимость на 01.07.2015	7 968
Резерв под обесценение	0

По состоянию на 1 июля 2015 и 1 января 2015 на балансе Банка зданий, сооружений, объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, нематериальных активов не числится. Решения о переоценке основных средств не принималось.

Таблица 13

	01.07.2015	01.01.2015
Остаточная балансовая стоимость ОС	7 968	1 720
Материальные затраты на текущий ремонт	0	14 701
Материальные запасы	1 074	771
Внеоборотные запасы	0	178
Резерв на возможные потери	0	(89)
Итого	9 042	17 281

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

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

5.7. Прочие активы

Таблица 14

Прочие активы представлены следующим образом:

	01.07.2015	01.01.2015
Требования по получению процентов (в т.ч. просроченные)	9 052	8 711
Расчеты со страховыми компаниями	32 958	25 890
Расходы будущих периодов	33 449	24 318
Авансы платежи за аренду помещений	5 745	4 779
Авансы платежи за мебель	0	6 310
Расчеты с сотрудниками по подотчетным	62	7

суммам		
Налоги, кроме налога на прибыль	6 070	6 149
Прочая дебиторская задолженность	6 192	1 864
За вычетом резерва по обесценение	(11 557)	(10 325)
Итого прочие активы	81 971	67 703

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за период, закончившийся 30 июня 2015 и по состоянию на 31 декабря 2014 года, представлена в Пояснении 6.1.

Информация о сроках, оставшихся до погашения и видах валют представлена в Таблицах 29,30.

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 15

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	01.07.2015	01.01.2015
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства от банков–резидентов РФ	1 465 000	4 300 000
Итого средства кредитных организаций	1 465 000	4 300 000

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Таблица 16

	01.07.2015	01.01.2015
Срочные депозиты юридических лиц	11 125	19 625
Расчетные счета клиентов юридических лиц	17 052	32 134
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 177	51 759

По состоянию на 1 июля 2015 и 1 января 2015 года в состав средств клиентов включены средства, полученные в качестве обеспечения (гарантийные депозиты) по кредитам, предоставленным клиентам, в сумме 11 125 тыс. руб. и 19 625 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 июля 2015 и 1 января 2015 года в банке отсутствуют клиенты, у которых остаток средств на счетах, превышает 5% капитала банка.

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в

разрезе видов экономической деятельности:

Таблица 17

	01.07.2015	01.01.2015
Финансовая деятельность	0	0
Прочее (автодиллеры)	28 177	51 759
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 177	51 759

5.11. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 июля 2015 и 1 января 2015 года банком не осуществлялся выпуск долговых обязательств.

5.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

Таблица 18
01.01.2015

	01.07.2015	01.01.2015
Обязательства по уплате процентов по вкладам и депозитам	10 531	30 620
Средства в расчетах	14	0
Прочие	16 097	16 657
Расходы по текущим налогам	27 754	23 641
Обязательства по расчетам	1 815	4 537
Резервы оценочные обязательства некредитного характера	9 523	7 935
Прочие обязательства	65 734	83 390
Резервы на возможные потери по прочим операциям	(52)	(109)
Итого прочие обязательства	65 682	83 281

Информация о сроках, оставшихся до погашения и видах валют представлена в Пояснении 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 19
01.01.2015

Резерв на возможные потери по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	582 768	626 579
Итого резервы	582 768	626 579

5.14. Уставный капитал

По состоянию на 1 июля 2015 и 1 января 2015 года уставный капитал составлял 1 900 000 тыс. руб.

По состоянию на 1 июля 2015 года и 1 января 2015 года Banque PSA Finance и PSA Financial Holding B.V. принадлежала прямо или косвенно доля в уставном капитале Банка в размере 65.00% и 35.00%, соответственно. Доли в уставном капитале оплачены полностью.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

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

Таблица 20

	Резерв под обесценение средств в других банках	Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	Резерв под обесценение финансовых вложений, имеющихся для продажи	Итого
1 января 2014 года	0	841 069	0	841 069
Дополнительное формирование резервов	0	5 147 487	0	5 147 487
Списание активов за счет резерва	0	(4 176)	0	(4 176)
Восстановление ранее созданных резервов	0	(5 273 897)	0	(5 273 897)
1 января 2015 года	0	710 483	0	710 483
Дополнительное формирование резервов	0	1 180 932	0	574 115
Списание активов за счет резерва	0	(2 637)	0	(2 637)
Восстановление ранее созданных резервов	0	(1 303 682)	0	(682 977)
1 июля 2015 года	0	585 096	0	585 096

Таблица 21

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом

	Резерв под обесценение дебиторской	Резерв под обесценение обязательств	Прочие резервы (некредитного)	Итого

	задолженность и основных средств	кредитного характера	харктера)	
1 января 2014 года	12 392	855 326	93	867 811
Дополнительное формирование резервов	96 618	2 403 884	7 966	2 508 468
Списание активов за счет резерва	(130)	0	(109)	(239)
Восстановление ранее созданных резервов	(98 466)	(2 632 631)	(15)	(2 731 112)
1 января 2015 года	10 414	626 579	7 935	644 928
Дополнительное формирование резервов	41 070	560 917	1 977	603 964
Списание активов за счет резерва	(33)	0	(90)	(33)
Восстановление ранее созданных резервов	(39 894)	(604 728)	(299)	(644 921)
	11 557	582 768	9 523	603 848
1 июля 2015 года				

6.2. Информацию о сумме курсовых разниц

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

Таблица 22

	01.07.2015	01.01.2015
Торговые операции, нетто	71	3
Курсовые разницы, нетто	(133)	16
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(62)	19

6.3. Информацию о вознаграждении работникам

Таблица 23

	01.07.2015	01.01.2015
Заработка плата и премии	60 283	105 572
Взносы в фонды	15 543	19 109

Итого	75 826	124 681
-------	--------	---------

6.4. 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, осуществляя в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.

В 2014 и 2015 годах ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляла 20%, ставка НДС – 18%, ставка налога на имущество – 2,2%.

Таблица 24

Расходы по налогам включают в себя следующие элементы:

	01.07.2015	01.01.2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	113 181	180 197
Отложенный налог, связанный:		
- с возникновением и списанием временных разниц	27 002	(148 080)
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль	0	0
Налоги и сборы, относимые на расходы	8 873	37 357
Расходы по налогам	149 056	69 474

В 2014 и 2015 годах ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляла 20%.

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.

По сравнению с 2014 годом общая политика Банка в 2015 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

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

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

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

Таблица 25

	Минимально допустимое значение, %	01.07.2015	01.01.2015
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)		10.0	45,96

Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	5.0	41,88	36,79
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	41,88	36,79

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

Таблица 26

	01.07.2015	01.01.2015
Базовый капитал, в том числе	3 721 274	3 766 326
Средства участников	1 900 000	1 900 000
Резервный фонд	95 000	30 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 395 644	1 836 326
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	3 390 644	3 766 326
Дополнительный капитал, в том числе	330 630	0
Прибыль текущего года	330 630	0
Собственные средства (капитал)	3 721 274	3 766 326

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 27

	01.07.2015	01.01.2015
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	11 224	85 827
Средства в банках	34 091	27 953
За вычетом обязательных резервов	678	1 031
Итого денежные средства и их эквиваленты	44 637	112 749

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

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

Неиспользованные кредитные средства – отсутствуют.

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

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Казначейство 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, Казначейство Банка определяет стратегию управления активами и пассивами Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

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

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

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

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

Значения данных нормативов по состоянию на 1 июля 2015 и 1 января 2015 года представлены ниже:

	1 июля 2015 год, %	1 января 2015 год, %	Таблица 28
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	261,11	2 052,91	
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	83,12	293,69	
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	47,33	59,04	

Анализ ликвидности по срокам погашения активов и обязательств по состоянию на 01 января 2015 года представлен в таблице ниже. Представленная информация основана на внутренней информации, предоставляемой управленческому персоналу Банка:

Таблица 29

	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	84 796	0	0	0	0	84 796
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	0	0	0	0	1 031	1 031
Средства в кредитных организациях	27 953	0	0	0	0	27 953
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1 495 478	1 534 003	544 721	4 883 684	15 742	8 473 628
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, поддерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	31 900	0	0	0	31 900
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	148 080	148 080
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	17 281	17 281
Прочие активы	29 259	6 149	17 723	14 018	554	67 703
Итого активов	1 637 486	1 572 052	562 444	4 897 702	182 688	8 852 372
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	1 900 000	1 500 000	900 000	0	4 300 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32 134	0	0	19 625	0	51 759
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Отложенное обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	48 943	22 106	0	4 406	7 935	83 390
Итого обязательств	81 077	1 922 106	1 500 000	924 031	7 935	4 435 149
Избыток/лихвидность (дефицит)	1 556 409	(350 054)	(937 556)	(334 497)	174 753	4 417 223
Коэффициент избыточности ликвидности (дефицита) ликвидности	1 919,7	(18,2)	(62,5)	(36,2)	2 202,3	99,6

Анализ ликвидности по срокам погашения активов и обязательств по состоянию на 01 июля 2015 года представлен в таблице ниже.

Таблица 30

	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	10 546	0	0	0	0	10 546
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	0	0	0	0	678	678
Средства в кредитных организациях	34 091	0	0	0	0	34 091
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	366 295	1 013 572	336 737	3 911 159	11 233	5 638 996
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	121 078	121 078
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	9 042	9 042
Прочие активы	34 201	17 823	5 929	23 687	331	81 971
Итого активов	445 133	1 031 395	342 666	3 934 846	142 362	5 896 402
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	565 000	900 000	0	0	0	1 465 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 652	2 525	0	0	0	28 177
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Отложенное обязательство налоговое	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	34 221	21 990	0	0	9 523	65 734
Итого обязательств	624 873	924 515	0	0	9 523	1 558 911
Избыток/ (дефицит) ликвидности	(179 740)	106 880	342 666	3 934 846	132 839	4 337 491
Коэффициент избытка/ (дефицита) ликвидности	(28,76)	11,56			-	1 394,93
						278,24

Риск изменения процентной ставки

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

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

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.

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

Информация об уровне валютного риска по состоянию на 01 января 2015 года представлена следующим образом:

Таблица 31

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 56,2584 руб.	ЕВРО 1 ЕВРО = 68,3427 руб.	Прочая валюта	Драгоценные металлы	Итого
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	84 796	0	0	0	0	84 796
Обязательные резервы Центральном Банке Российской Федерации	1 031	0	0	0	0	1 031
Средства в кредитных организациях	27 953	0	0	0	0	27 953
Чистая ссудная задолженность	8 473 628	0	0	0	0	8 473 628
Требования по текущему налогу на прибыль	31 900	0	0	0	0	31 900
Отложенный налоговый актив	148 080	0	0	0	0	148 080
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17 281	0	0	0	0	17 281
Прочие финансовые активы	67 703	0	0	0	0	67 703
Итого непроизводные финансовые активы	8 852 372	0	0	0	0	8 852 372
Непроизводные финансовые пассивы						
Средства кредитных организаций	4 300 000	0	0	0	0	4 300 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	51 759	0	0	0	0	51 759
Прочие обязательства	83 390	0	0	0	0	83 390
Итого непроизводные финансовые пассивы	4 435 149	0	0	0	0	4 435 149
Открытая балансовая позиция	4 417 223	0	0	0	0	3 4 417 223
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	4 417 223	0	0	0	0	4 417 223

Информация об уровне валютного риска по состоянию на 01 июля 2015 года представлена следующим образом:

Таблица 32

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 32.7292 руб.	ЕВРО 1 ЕВРО = 44.9699 руб.	Прочая валюта	Драгоценные металлы	Итого
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	10 546	0	0	0	0	10 546
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	678	0	0	0	0	678
Средства в кредитных Организациях	34 091	0	0	0	0	34 091
Чистая ссудная задолженность	5 638 996	0	0	0	0	5 638 996
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	121 078	0	0	0	0	121 078
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 042	0	0	0	0	9 042
Прочие финансовые активы	81 971	0	0	0	0	81 971
Итого непроизводные финансовые активы	5 896 402	0	0	0	0	5 896 402
Непроизводные финансовые пассивы						
Средства кредитных организаций	1 465 000	0	0	0	0	1 465 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 177	0	0	0	0	28 177
Прочие обязательства	65 734	0	0	0	0	65 734
Итого непроизводные финансовые пассивы	1 558 911	0	0	0	0	1 558 911
Открытая балансовая позиция	4 337 491	0	0	0	0	4 337 491
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	4 337 491	0	0	0	0	4 337 491

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в пределах, установленных уполномоченным органом, осуществляется Кредитными комитетами и руководством Финансового департамента. Перед представлением заявки на рассмотрение Кредитного комитета рекомендации в отношении кредитных процессов (определение кредитных лимитов в отношении заемщиков, изменение условий кредитных договоров и т.д.) рассматриваются и утверждаются руководством Операционного департамента. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется отделом кредитного анализа Банка.

При необходимости, а также в отношении большинства кредитов Банк получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме займов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка не превышает общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк осуществляет контроль сроков погашения обязательств по предоставлению кредитов, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

Риск концентрации

Географическая концентрация

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

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2015 и 1 июля 2015 годов представлена в следующих таблицах

По состоянию на 1 января 2015 года:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
--	--------	------------	-------------	---------------	-------

Таблица 33

Активы					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	84 796	0	0	0	84 796
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	1 031	0	0	0	1 031
Средства в кредитных организациях	27 953	0	0	0	27 953
Чистая ссудная задолженность	8 473 628	0	0	0	8 473 628
Требования по текущему налогу на прибыль	31 900	0	0	0	31 900
Отложенный налоговый актив	148 080	0	0	0	148 080
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17 281	0	0	0	17 281
Прочие активы	67 703	0	0	0	67 703
Итого активов	8 852 372	0	0	0	8 852 372
Обязательства					
Средства кредитных организаций	4 300 000	0	0	0	4 300 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	51 759	0	0	0	51 759
Прочие обязательства	83 390	0	0	0	83 390
Итого обязательств	4 435 149	0	0	0	4 435 149
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	4 417 223	0	0	0	4 417 223

По состоянию на 1 июля 2015 года

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
--	--------	------------	-------------	---------------	-------

Таблица 34

Активы					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	10 546	0	0	0	10 546
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	678	0	0	0	678
Средства в кредитных организациях	34 091	0	0	0	34 091
Чистая ссудная задолженность	5 638 996	0	0	0	5 638 996
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	121 078				121 078
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 042	0	0	0	9 042
Прочие активы	81 822	0	49	0	81 971
Итого активов	5 896 353	0	49	0	5 896 402
Обязательства					
Средства кредитных организаций	1 465 000	0	0	0	1 465 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 177	0	0	0	28 177
Прочие обязательства	65 734	0	0	0	65 734
Итого обязательств	1 558 911	0	0	0	1 558 911

Операционный риск

Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок, нарушений, сбоев в бизнес-процессах, ущерба, вызванного внутренними процессами, системами или действиями персонала, или внешними событиями.

В своем подходе по управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями ЦБ РФ.

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

Таблица 35

Операционный риск на 1 января 2014 года	152 028		
Показатель Д (Доходы)	2014 год 1 198 653	2013 год 1 237 045	2012 год 1 062 200
Операционный риск на 1 января 2015 года	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 вводят 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. Таким образом, Fitch является, на 1 июля 2014 года, единственным крупным агентством, оставившим рейтинг России на инвестиционной территории (BBB-). Полная потеря инвестиционного рейтинга грозит исключением российских государственных ценных бумаг из ряда международных индексов, оттоком средств инвесторов и, соответственно, повышением будущей стоимости заимствований. При этом все 3 агентства сохраняют негативный прогноз (outlook) по суверенному рейтингу России.

Судебные иски

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

Налогообложение

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

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также

она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

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

10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА

Для целей управления Банк разделен на операционные сегменты:

- Обслуживание корпоративных клиентов** – комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов малого и среднего бизнеса, включая, прямое кредитование, прием депозитов, ссуд и другие услуги в области кредитования.
- Инвестиционная деятельность** - включает межбанковское кредитование и займы у банков.
- Обслуживание физических лиц** – услуги Банка для частных клиентов – физических лиц в области предоставления потребительских ссуд (автокредитование) под залог транспортного средства.

Информация по операционным сегментам по состоянию на 1 января 2015 года приведена ниже:

Таблица 36
Итого

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслуживание корпоратив- ных клиентов	Инвестици- онная деятель- ность	Все прочие сегменты	
Процентные доходы	1 121 797	150 087	4 352	8 239	1 284 475
Процентные расходы (Формирование)/ /	0	25 447	617 566	0	643 013
Восстановление резерва под обесценение	(99 111)	453 196	0	(5 030)	349 055
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с иностранной валютой	0	0	0	19	19
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0
Прочие доходы/расходы	0	430 515	0	126 927	557 442
Итого доходы/расходы	1 022 686	1 008 351	(613 214)	130 155	1 547 978
Операционные расходы	0	0	0	410 704	410 704
Прибыль/(убыток) налогообложения до	1 022 686	1 008 351	(613 214)	(280 549)	1 137 274
Возмещение(расход по налогам)					69 474
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период					1 067 800
Активы сегментов	5 791 156	2 586 532	815 134	232 366	9 425 188
Обязательства сегментов	0	51 759	4 300 000	83 390	4 435 149

Информация по операционным сегментам по состоянию на 1 июля 2015 года приведена ниже:

Таблица 37

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестици- онная деятель- ность	Все прочие сегменты	Итого
Процентные доходы	403 437	41 965	11 307	2 453	459 162
Процентные расходы (Формирование)/	0	1 449	162 200	0	163 649
Восстановление резерва под обесценение	(50 529)	216 135	0	(1 900)	163 706
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с иностранной валютой	0	0	0	(62)	(62)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0
Прочие доходы/расходы	6 152	219 274	(1 211)	19 317	243 532
Итого чистые Доходы/расходы	359 060	475 925	(152 104)	19 808	702 689
Операционные расходы	0	10 191	0	179 363	189 554
Прибыли/(убыток) до налогообложения	359 060	465 734	(152 104)	(159 555)	513 135
Активы сегментов	4 618 864	1 614 280	0	145 459	6 378 603
Обязательства сегментов	0	28 177	1 465 000	72 360	1 565 537

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 июля 2015 года и по состоянию на 1 января 2015 года за год, закончившийся 31 декабря 2014 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.

По состоянию на 1 июля 2015 года:

Таблица 38

Наименование показателя	Участники Банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами
Чистая ссудная задолженность	0	0	22 696	480	23 176
В т.ч. просроченная задолженность	0	0	0	0	0
В т.ч. резерв на возможные потери по ссудной задолженности	0	0	0	(4)	(4)
Прочие активы	0	0	4 827	0	4 827
Итого активов	0	0	27 523	476	27 999
Обязательства					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	1 718	0	1 718
Итого обязательств	0	0	1 718	0	1 718

По состоянию на 1 июля 2015 года:

Таблица 39

Наименование показателя	Участники Банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	0	0	0	37	37
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	37	37
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	0	0	0	0	0
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	0	0	0	(4)	(4)
Прочие операционные доходы	0	0	144 059	0	144 059
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0
Операционные расходы	0	0	40 151	0	40 151

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2015 года за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Таблица 40

Наименование показателя	Участники Банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами
Чистая ссудная задолженность	0	0	46 977	582	47 559
В т.ч. просроченная задолженность	0	0	0	0	0
В т.ч. резерв на возможные потери по ссудной задолженности	0	0	0	(4)	(4)
Прочие активы	0	0	4 779	6	4 785
Итого активов	0	0	51 756	584	52 340
Обязательства					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	4 471	0	4 471
Итого обязательств	0	0	4 471	0	4 471

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

Таблица 41

Наименование показателя	Участники Банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	0	0	0	0	0
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	128 557	0	0	0	128 557
по привлеченным	128 557	0	0	0	128 557

средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	0	0	0	(4)	(4)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	0	0	431 611	0	431 611
Прочие операционные доходы	0	0	5 550	0	5 550
Комиссионные расходы	0	0	51 039	0	51 039

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

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 и политикой корпоративного управления Банка, Уставом, внутренними документами Банка, регламентирующими деятельность соответствующих исполнительных органов, и их трудовыми договорами.

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

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

В первом квартале 2015 года состав Правления претерпел изменения в связи с включением в состав Правления Директора департамента по финансово-административным вопросам. Во втором квартале 2015 года в состав Правления был включен Директор операционного департамента.

Таблица 42

№ п/п	Виды вознаграждения управленческого персонала кредитной организации	01.07. 2015	2014 год
1.	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	10 878	21 915
1.1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	8 763	19 473
1.2	Премии	2 115	2 442
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.:	56	57
4.1.	Численность управленческого персонала (количество человек)	7	7

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

Рассмотрение и согласование условий контрактов, заключаемых с Членами коллегиального исполнительного органа, а также Главным бухгалтером и его заместителями относится к компетенции Председателя Правления Банка. К компетенции Совета Директоров относится

определение и согласование условий оплаты труда, ровно как и иных вознаграждений Председателя Правления Банка.

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

13. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная отчетность Банка, включая пояснительную записку, подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.bankpsafinance.ru.

Председатель Правления

Франк Малоше

Главный бухгалтер

Алексей Петриченко

11 августа 2015 г.

