

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

за 9 месяцев 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК ПСА ФИНАНС РУС» (ДАЛЕЕ – «БАНК»)	18
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	20
3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	20
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА	20
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	29
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ..	44
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	47
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	48
9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	49
10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА	63
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	64
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ	66
13. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	68

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.

По состоянию на 01 октября 2017 года:

Банк зарегистрирован по адресу: 105120, Москва, 2-й Сыромятнический переулок, д.1, 7 этаж.

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

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

На 1 октября 2017 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 48 человек, против 47 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, предоставление кредитов и другие услуги в области кредитования, в том числе по вложениям в приобретенные права требования (факторинговые операции), привлечение депозитов, а также расчетное обслуживание.
- **Инвестиционная деятельность** - включает межбанковское кредитование и займы у банков, операции с иностранной валютой.
- **Обслуживание физических лиц** – предоставление потребительских ссуд на цели приобретения автотранспортных средств (автокредитование) под залог автотранспортного средства.

1.2. Наиболее значимые события за 3 квартал 2017 год

В 2017 году экономическая среда в Российской Федерации оставалась под существенным влиянием внешних факторов. Во-первых, это поведение мировых цен на нефть, которые продолжают оставаться на некомфортно низком для российской экономики уровне (55 и 57 долл. за баррель нефти марки BRENT на 1 января 2017 года и на 1 октября 2017 года соответственно).

Во-вторых, 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.

Стоимость бивалютной корзины за отчетный период выросла с 62.0763 до 62.7110, однако между отчетными датами курс рубля к основным мировым валютам демонстрировал значительную волатильность.

Несмотря на замедление инфляции, инфляционные риски оставались высокими. Это заставило Банк России проводить умеренно жесткую денежно-кредитную политику, общее снижение ключевой ставки в рамках отчетного периода составило 150 базисных пунктов.

По данным Комитета автопроизводителей АЕБ сентябрь 2017 года ознаменовался увеличением уровня продаж на 17,9 % или на 22 524 штуки проданных новых легковых и легких коммерческих автомобилей по сравнению с аналогичным периодом 2016 года. В январе - сентябре 2017 года было продано 1 129 374 автомобилей. Рост продаж с июня по сентябрь 2017 года на российском автомобильном рынке дает надежду, что позитивный тренд продолжится и в предстоящие месяцы.

АЕБ изменил прогноз на 2017 год в сторону увеличения равен 1,58 млн. Автомобилей или +10,8% по сравнению с 2016 годом. Правительство Российской Федерации и Минпромторг России запустили государственные программы «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль» в июле текущего года. Первая программа ориентирована на всех, кто впервые приобретает автомобиль, вторая – на семьи с двумя и более несовершеннолетними детьми. У рынка есть потенциал вернуться к умеренному росту. Стабилизации ситуации будет способствовать макроэкономический фактор и продолжающаяся правительственная поддержка покупателей новых автомобилей, как путем субсидирования ставок розничного финансирования, так и путем поддержки обновления поддержанных и очень старых автомобилей.

Таблица 1

	Доля рынка, %			Продано, штук		
	9 мес 2016г.	9 мес 2017г.	Прирост	9 мес 2016г.	9 мес 2017г.	Прирост
PSA Peugeot Citroen	0.5	0,6	0.1	5 556	6 679	20,2%
Peugeot	0.3	0.3	0.0	2 671	3 434	28,6%
Citroen	0.2	0.3	0.1	2 885	3 245	12,5%

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 9 месяцев 2017 год оказали такие банковские операции, как *кредитование юридических и физических лиц, факторинговые операции, операции на межбанковском рынке.*

Финансовые результаты за 9 месяцев 2017 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

По итогам 9 месяцев 2017 года получена прибыль в размере 166 366 тысяч рублей. Финансовый результат деятельности Банка за 2016 год – прибыль в размере 297 880 тысяч рублей.

Размер собственных средств по состоянию на 1 октября 2017 года составил 3 225 445 тысяч рублей, по состоянию на 1 января 2017 года размер собственных средств составил 3 610 382 тысячи рублей.

В апреле 2017 года, на основании решения Общего годового собрания участников ООО «Банк ПСА Финанс РУС» от 21.04.2017 года, было принято решение о направлении части нераспределенной прибыли за 2014 - 2016 годы на выплату дивидендов участникам

общества в размере 550 млн.рублей, пропорционально их долям 65% и 35% соответственно, 357,5 млн. рублей -- Banque PSA Finance и 192,5 млн.рублей - PSA Financial Holding B.V. В апреле 2017 года дивиденды в указанном размере (за вычетом налога) были выплачены.

По состоянию на 1 октября 2017 года размер резервного фонда не изменился и составил 95 миллионов рублей.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 30 сентября 2017 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2017 года.

Бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 октября 2017 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств за 9 месяцев 2017 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Все таблицы в пояснительной записке представлены в тысячах рублей.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не направляется на утверждение Общему собранию участников Банка.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

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

По состоянию на 1 января 2017 и на 1 октября 2017 гг. долями Банка владели следующие участники:

Таблица 2

Участник	1 января 2017 (%)	1 октября 2017 (%)
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 января 2017 года и 1 октября 2017 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. Акции Пежо СА котируются на открытых торговых площадках, и определение конечного бенефициара – физического лица не представляется возможным.

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

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - отчетность) составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерского (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 2017 год, введенной в действие Приказом № 145 от 21 декабря 2016 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 рефинансированы в ходе обычной деятельности, а также в связи с надлежащим уровнем достаточности собственных средств

Признание доходов и расходов

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

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее Положение №579-П) и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы 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 № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Вышеуказанные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте 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 средств в иностранной валюте осуществляются в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценка осуществляется применительно к

входящим остаткам на начало дня. Баланс за 9 месяцев 2017 года составляется исходя из официальных курсов валют (учетных цен на драгоценные металлы), действующих 30 сентября 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

	на 01.01.2017	на 01.10.2017
Руб./доллар США	60,6569	58,0169
Руб./евро	63,8111	68,4483

Денежные средства

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

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

Межбанковские расчеты

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

Структура активов по межбанковским расчетам Банка представлена следующим образом:

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

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

Структура обязательств по межбанковским расчетам Банка представлена следующим образом:

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

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

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

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

Межбанковские кредиты и депозиты

Банком осуществляются операции по размещению/привлечению кредитов /депозитов 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, отнесенным Банка к третьей, четвертой и пятой категориям качества, признаются неопределенными (получение доходов является проблемным или безнадежным). Аналогичный порядок применяется в отношении процентных доходов по иным долговым обязательствам.

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

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

Операции с клиентами

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

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

Банком осуществляются операции с Клиентами по привлечению депозитов /

предоставлению кредитов, в том числе по вложениям в приобретенные права требования (факторинговые операции) - в национальной валюте на условиях платности, срочности и возвратности.

Проценты, комиссии, штрафы (пени, неустойки) по размещенным денежным средствам рассчитываются и начисляются в размере и в сроки, предусмотренные соответствующим договором на предоставление (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 гарантийного (страхового) депозита, учитываются на счетах по учету депозитов. Денежные средства, привлеченные Банком на основании договоров, отличных от вышеуказанных, учитываются на счетах по учету прочих привлеченных средств.

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, отнесенным 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, отнесенным 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 (факторинговые операции), Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и действующими внутрибанковскими методиками.

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 контрагентов по хозяйственным и другим операциям,
- денежными средствами, выданными под отчет.

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, используемое в качестве средств труда, для оказания услуг и управления Банком. При этом отдельные объекты стоимостью ниже 100 000.00 (ста 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 амортизируемого 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 и полученных в лизинг основных средств и другого имущества)

Получение Банком имущества за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды. Полученные по договорам аренды основные средства учитываются Банком на внебалансовом счете по учету арендованного имущества в стоимости, указанной в договоре аренды. В случае невозможности получения информации о стоимости арендованного имущества, Банк предпринимает меры для определения рыночной стоимости объектов аренды. Получение Банком имущества за плату во временное владение и пользование оформляется договором лизинга, по окончании договора лизинга, при условии соблюдения условий договора предусмотрен переход имущества в собственность лизингополучателя (Банка). Полученное по договорам лизинга имущество учитываются Банком на внебалансовом счете по учету арендованного имущества в стоимости, указанной в договоре лизинга.

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Выбытие имущества Банка происходит в случаях:

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

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

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

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

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

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

Капитал 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, а также величиной нераспределенной прибыли прошлых лет сформированной в соответствии с правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях.

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

Внебалансовые обязательства

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

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 в бухгалтерском учете стоимость принятого обеспечения повторно не отражается. При этом в случае, если стоимость имущества в

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

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

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

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

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

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по 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 потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую/промежуточную отчетность Банка в последующие периоды.

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

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

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

По сравнению с предыдущим отчетным периодом существенных изменений в учетную политику Банка не вносилось.

Банк не предполагает прекращения 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:

	на 01.01.2017	Таблица 4 на 01.10.2017
Денежные средства	9	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации:	66 361	107 387
В т.ч. обязательные резервы	558	620
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке	66 370	107 387
Средства в кредитных организациях	17 990	18 535
Резервы на возможные потери	0	0
Итого средства в кредитных организациях	17 990	18 535
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке и кредитных организациях	84 360	125 922

На 1 января 2017 и 1 октября 2017 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в состав средств в ЦБ РФ, составляют 558 тыс. руб. и 620 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:

	на 01.01.2017	Таблица 5 на 01.10.2017
Ссуды, предоставленные физическим лицам	3 669 893	2 955 093
Ссуды, предоставленные юридическим лицам:	282 165	352 542
В том числе предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса	146 171	231 234
Ссуды, предоставленные банкам	0	0
Прочие требования (факторинг)	1 882 312	1 635 249
	5 834 370	4 942 884
За вычетом резерва под обесценение	(1 454 067)	(1 634 445)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	4 380 303	3 308 439

По состоянию на 1 января 2017 и 1 октября 2017 года стоимость полученных в качестве обеспечения по ссудам, банковских гарантий, составила 32 410 тыс. руб. и 32 тыс. руб. соответственно.

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

- в отношении коммерческого кредитования (в том числе по факторинговым операциям) корпоративных клиентов: залог товаров в обороте (автотранспортные средства), корпоративные или банковские гарантии, гарантийные депозиты (залог денежных средств), поручительства юридических лиц;
- в отношении кредитования физических лиц: залог транспортных средств, поручительства, 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 января 2017 и 1 октября 2017 года ссуды, предоставленные клиентам, были обеспечены следующим образом:

Таблица 6

	на 01.01.2017	на 01.10.2017
Ссуды, обеспеченные банковскими гарантиями	32 410	32 910
Ссуды, обеспеченные залогом транспортными средствами	3 897 810	2 951 424
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	1 882 312	1 926 063
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	18 727	28 818
Необеспеченные ссуды	3 111	3 669
Межбанковские ссуды	0	0
	5 834 370	4 942 884
За вычетом резерва под обесценение	(1 454 067)	(1 634 445)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	4 380 303	3 308 439

К полученному обеспечению относятся гарантийные депозиты и полученные банковские гарантии (II категория качества). По состоянию на 1 января 2017 года сумма составляла 18 727 тысяч рублей, по состоянию на 1 октября 2017 года сумма составляла 28 818 тысяч рублей. По состоянию на 1 января 2017 года и 1 октября 2017 года сумма обеспечения II категории качества (банковские гарантии) составила 32 410 и 34 910 тысяч рублей соответственно. Доля обеспечения, относящегося ко II категории качества в общем объеме обеспеченной ссудной задолженности составляет на 1 января 2017 и на 1 октября 2017 года 0,88% и 1,25% 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 и 240 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 представлена информация об обремененных и необремененных активах:

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2017 года

№ п/п	Наименование Показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		
		всего	В том числе по обязательствам перед Банком России	всего	В том числе пригодных для представления в качестве обеспечения	числе для представления в Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	4 777 630	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.1	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	17 990	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 069 494	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 310 809	0	0
8	Основные средства	0	0	38 193	0	0
9	Прочие активы	0	0	39 344	0	0

Таблица 8

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.10.2017 года

№ п/п	Наименование Показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		
		всего	В том числе по обязательствам перед Банком России	всего	В том числе пригодных для представления в качестве обеспечения	числе для представления в Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	3 736 135	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.1	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	18 535	0	0

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	866 953	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 441 486	0
8	Основные средства	0	0	30 491	0
9	Прочие активы	0	0	50 108	0

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

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

	на 01.01.2017	Таблица 9 на 01.10.2017
Анализ по секторам экономики:		
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	<u>2 164 477</u>	<u>1 987 791</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(1 094 983)</u>	<u>(1 120 838)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>1 069 494</u>	<u>866 953</u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	на 01.01.2017	Таблица 10 на 01.10.2017
Анализ по секторам экономики:		
Автокредитование	3 666 782	2 951 424
Иные потребительские ссуды	<u>3 111</u>	<u>3 669</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(359 084)</u>	<u>(513 607)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>3 310 809</u>	<u>2 441 486</u>

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 октября 2017 года у Банка не было размещенных межбанковских депозитов.

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

Таблица 11

По состоянию на 1 января 2017 года:

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери		Фактически сформированный по категориям качества			
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	2	3	4	5
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	17 990	17 990															
1.1	корреспондентские счета	17 990	17 990															
1.2	межбанковские ссуды																	
1.3	учетные векселя																	
1.4	Вложения в ценные бумаги																	
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
1.7	прочие требования																	
1.8	требования по получению процентов доходов по требованиям к кредитным организациям																	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2 203 958	681 979	101 308	1 096 761	323 704	4 440	3 782	15 967	8 225	11 075 000	11 050 041	110 504	86 775	27 917	668 060	322 289	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	135 993	31 159		103 807	1 027					61 651	61 576	61 576	1 483		59 066	1 027	
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, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие требования	1 921 794	637 687	97 938	946 760	239 203	4 440	788	13 463	6 743	928 464	926 080	926 080	84 512	27 209	576 571	237 788	
2.6.1	В т.ч. признаваемые ссудами	1 882 313	608 175	97 938	946 760	229 440	4 440	788	13 463	6 743	918 406	916 022	916 022	84 217	27 209	576 571	228 025	

№ п/л	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Пропрошенная задолженность					Резервы на возможные потери					
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный по категориям качества				
														итого	2	3	4	5
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)																	
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	146 171	13 133	3 370	46 194	83 474		2 994	2 504	1 482	117 385	117 385	780	708	32 423	83 474		
2.8.1	В том числе учетные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	3 684 271	3 181 450	102 828	90 413	309 580	9 743	8 183	9 029	218 100	365 179	365 179	23 862	9 694	34 755	296 868		
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)																	
3.2	Ипотечные ссуды																	
3.3	автокредиты	3 647 272	3 177 365	99 784	88 386	281 737	6 695	5 260	6 949	199 272	336 650	336 650	23 831	9 397	34 046	269 376		
3.4	иные потребительские ссуды	22 621	124			22 497	29	12	33	13 502	22 434	22 434		6		22 428		
3.5	прочие требования																	
3.5.1	В т.ч. требования признаваемые ссудами																	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	14 378	4 085	2 920	2 027	5 346	3 019	2 911	2 047	5 326	6 095	6 095	31	291	709	5 064		
3.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, объединенные в ПЮСы																	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	5 906 219	3 863 429	204 136	1 187 174	633 284	14 183	11 965	24 996	226 325	1472679	1470220	110 637	37 611	702 815	619 157		
4.1.1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе	5 834 370	3 829 832	201 216	1 185 147	618 175	11 164	9 054	22 949	220 999	1454261	1454067	110 311	37 320	702 106	604 330		
4.1.1.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	572 512	572 512								80 442	80 056						
4.1.1.1	В том числе в отчетном периоде	20 054	20 054								4 397	4 011	4 011					
4.1.2	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	917 134	9 091	56 785	841 234	10 024	1 841	3 781	15 967		545 474	545 474	909	11 925	522 616	10 024		
4.1.2.1	В том числе в отчетном периоде																	
	Справочно:																	
5	Предоставленные акционерам / участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам																	

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
														итого	2	3	4	5	
6	Суды предоставленные на льготных условиях, всего:																		
6.1	В том числе акционерам / участникам																		
7	Требования реструктурированной задолженности по суммам и приравненной к ним задолженности	1 503 640	581 603	69 025	841 234	11 778	1 912	3 788	16 025	657	627 821	627 821	627 821	80 965	12 568	522 616	11 672		

По состоянию на 1 января 2017 года удельный вес реструктурированных и просроченных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме ссудной задолженности, составляет 25,8 % и 4,5 % соответственно.

По состоянию на 1 октября 2017 года удельный вес реструктурированных и просроченных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме ссудной задолженности, составляет 12,66 % и 18,18% 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 3 квартале 2017 года, является изменение порядка погашения задолженности по отдельным кредитам и по оплате товаров. Большая доля реструктуризаций проведенных в 3 квартале 2017 года была обусловлена финансовыми проблемами отдельных Дилеров в отдельных регионах:

- Необходимость в оптимизации структуры склада профинансированных автомобилей.
- Изменение порядка погашения задолженности по отдельным кредитам и оплате товаров в краткосрочном периоде (в течение 1-2 месяцев), позволяющее Заемщику (официальному дилеру Пежо и Ситроен) самостоятельно определять очередность погашения задолженности, наряду с одновременным блокированием кредитной линии в конечном итоге дает возможность Заемщику привести склад автомобилей в состояние, отвечающее потребностям рынка.

В связи с вышеизложенным, данный вид реструктуризации не несет повышения риска невозвратности ссуд. Таким образом, Банк оценивает реальные перспективы погашения задолженности, реструктурированной в 2017 году, как хорошие.

По состоянию на 1 января 2017 года Банком были предоставлены ссуды двум заемщикам/группе связанных заемщиков задолженность которых превышает 5% суммы капитала Банка, на общую сумму 415 352 тыс.руб., по состоянию на 1 октября 2017 года Банком были предоставлены ссуды одной группе связанных заемщиков задолженность которых превышает 5% суммы капитала Банка, на общую сумму 196 600 тыс.руб..

По состоянию на 1 января 2017 и 1 октября 2017 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 января 2017 и 1 октября 2017 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 января 2017 и 1 октября 2017 года банк не осуществлял инвестиции в дочерние и зависимые организации.

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2017 и 1 октября 2017 года у банка на балансе не имеется вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

5.6. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства представлены следующим образом:

Таблица 13

	2016 год	2017
Остаточная балансовая стоимость		
на 01.01.2016	7 806	на 01.01.2017 15 480
Приобретение основных средств	728	4 649
Выбытие и ремонт основных средств	4 160	8 426
Накопленная амортизация за отчетный период	(2 441)	(3 448)
Реклассификация объектов в состав ОС в связи с вступлением в силу 448-П (здания)	11 466	0
Реклассификация объектов в состав ОС в связи с вступлением в силу 448-П	2 081	0
Остаточная балансовая стоимость	15 480	8 255
Резерв под обесценение	0	0

По состоянию на 1 января 2017 и 1 октября 2017 года на балансе Банка зданий, сооружений, объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, не числится. Решения о переоценке основных средств не принималось.

Таблица 14

	01.01.2017	01.10.2017
Остаточная балансовая стоимость ОС	15 480	8 255
Нематериальные активы (лицензии)	23 783	25 440
Амортизация НМА	(1 126)	(3 218)
Материальные запасы	56	14
Итого ОС, НМА и материальные запасы	38 193	30 491
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (залоговое имущество)	580	5 008
Резерв на возможные потери	(291)	(2 069)
Итого активы, предназначенные для продажи	289	2 939
Всего	38 482	33 430

В связи с введением Положения банка России 448-П, в 2016 году был осуществлен перенос на счета «Нематериальных активов» значительных сумм ранее отражавшихся на счетах «Расходов будущих периодов», изменилось содержание статей бухгалтерского баланса «Прочие активы» и «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы».

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

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 октября 2017 года договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

5.7. Прочие активы

Прочие активы (финансовые и нефинансовые) по состоянию на 01 января 2017 года и 01 октября 2017 года представлены следующим образом:

Таблица 15

	на 01.01.2017	на 01.10.2017
Финансовые активы:		
Требования по получению процентов (в	14 378	16 052

т.ч. просроченные)		
Расчеты со страховыми компаниями	10 342	11 024
Госпошлины	3 600	12 112
	28 320	39 188
Нефинансовые активы :		
Авансовые платежи за аренду помещения	13 708	19 387
Расчеты по информационным услугам, лицензиям, IT сопровождению	5 263	6 199
Налоги, кроме налога на прибыль	3 433	5 243
Расчеты по страховым взносам в фонды	1 188	1 030
Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам и краткосрочным вознаграждениям	119	468
Расходы будущих периодов	465	2 203
Прочая дебиторская задолженность	5 667	16 610
	29 843	51 140
Итого прочие активы	58 163	90 328
За вычетом резерва по обесценению	(18 819)	(40 220)
Итого прочие активы	39 344	50 108

В связи с введением Положения банка России 448-П, в 2016 году был осуществлен перенос на счета «Нематериальных активов» значительных сумм ранее отражавшихся на счетах «Расходов будущих периодов», изменилось содержание статей бухгалтерского баланса «Прочие активы» и «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы».

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за период, закончившийся 31 декабря 2016 и по состоянию на 1 октября 2017 года, представлена в Пояснении 6.1.

Информация о сроках, оставшихся до погашения и видах валют представлена в Таблицах 35,36,39,40.

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 16

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	на 01.01.2017	на 01.10.2017
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства от банков–резидентов РФ	650 000	190 000
Итого средства кредитных организаций	650 000	190 000

По состоянию на 1 января 2017 банком привлечены средства на сумму превышающую 5% от капитала от трех кредитных организаций, по состоянию на 1 октября 2017 года –от одной кредитной организации .

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Таблица 17

	на 01.01.2017	на 01.10.2017
Срочные депозиты юридических лиц	18 727	28 818
Расчетные счета клиентов юридических лиц	17 058	8 410
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	35 785	37 228

По состоянию на 1 января 2017 и 1 октября 2017 года в состав средств клиентов включены средства, полученные в качестве обеспечения (гарантийные депозиты) по кредитам, предоставленным клиентам, в сумме 18 727 тыс. руб. и 28 818 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 января 2017 и 1 октября 2017 года в Банке отсутствуют клиенты, у которых остаток средств на счетах, превышает 5% капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 октября 2017 года у Банка отсутствуют неисполненные обязательства по средствам клиентов, не являющимися кредитными организациями.

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

Таблица 18

	на 01.01.2017	на 01.10.2017
Автодиллеры	35 785	37 228
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	35 785	37 228

5.11. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2017 и 1 октября 2017 года Банком не осуществлялся выпуск долговых обязательств.

5.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства (финансовые и нефинансовые) представлены следующим образом:

Таблица 19

	на 01.01.2017	на 01.10.2017
Финансовые обязательства:		
Обязательства по расчетам	18 329	15 690
Обязательства по текущим налогам	17 085	16 283
Вознаграждения работникам	18 877	6 402
Обязательства по уплате процентов по вкладам и депозитам	2 166	2 935
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 571	3 091
Прочие	3 830	39
	61 858	44 440

Нефинансовые обязательства:

Резервы оценочные обязательства некредитного характера	16 439	19 177
	16 439	19 177
Прочие обязательства	78 297	63 617

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 20

	на 01.01.2017	на 01.10.2017
Резерв на возможные потери по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	380 044	195 420
Итого резервы	380 044	195 420

5.14. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2017 и 1 октября 2017 года уставный капитал составлял 1 900 000 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 октября 2017 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.

5.15 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

По состоянию на 1 января 2017 и 1 октября 2017 года Банком не осуществлялись операции с контрагентами- нерезидентами.

Таблица 21

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.10.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0

4	Средства нерезидентов, всего,	0	0
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

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

Таблица 22

	Резерв под обесценение средств в других банках	Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	Резерв под обесценение по требованиям к начисл. процентам	Итого
на 1 января 2016 года	0	1 122 854	4 008	1 126 862
Дополнительное формирование резервов	0	5 227 160	2 859	5 230 019
Списание активов за счет резерва	0	(5 165)	(96)	(5 261)
Восстановление ранее созданных резервов	0	(4 890 782)	(676)	(4 891 458)
на 1 января 2017 года	0	1 454 067	6 095	1 460 162
Дополнительное формирование резервов	0	5 333 404	7 202	5 340 606
Списание активов за счет резерва	0	(4 241)	(85)	(4 326)
Восстановление ранее созданных резервов	0	(5 148 785)	(2 344)	(5 151 129)
на 1 октября 2017 года	0	1 634 445	10 868	1 645 313

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом

Таблица 23
Итого

	Резерв под обесценение дебиторской задолженности и основных средств	Резерв под обесценение обязательств кредитного характера	Прочие резервы (некредитного характера)	Итого
на 1 января 2016 года	9 521	636 230	17 047	662 798

Дополнительное формирование резервов	77 144	1 327 027	8 758	1 412 929
Списание активов за счет резерва	0	0	(855)	(855)
Восстановление ранее созданных резервов	(73 650)	(1 583 213)	(8 511)	(1 665 374)
на 1 января 2017 года	13 015	380 044	16 439	409 498
Дополнительное формирование резервов	29 543	1 010 259	2 999	1 042 801
Списание активов за счет резерва	0	0	(177)	(177)
Восстановление ранее созданных резервов	(11 137)	(1 194 883)	(84)	(1 206 104)
на 1 октября 2017 года	31 421	195 420	19 177	246 018

6.2. Информацию о сумме курсовых разниц

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

Таблица 24

	на 01.01. 2017	на 01.10.2017
Торговые операции, нетто	118	(80)
Курсовые разницы, нетто	0	0
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	118	(80)

6.3. Информация о комиссионных и операционных доходах

В связи со вступлением в силу, с 01 января 2016 года, Положения Банка России 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации», были внесены изменения в принципы и порядок определения доходов и расходов.

Информация о комиссионных и операционных доходах представлена следующим образом

Таблица 25

	на 01.01. 2017	на 01.10.2017
Комиссии по факторинговым операциям	260 341	185 053
Комиссии от страховых компаний	72 769	37 732
Комиссии от маркетинговых услуг	64 908	33 387
Комиссии за осуществление переводов	23	18
Итого комиссионные доходы	398 041	256 190
Доход полученный по госсубсидиям в рамках льготного кредитования физ.лиц	65 216	0

Доходы от корректировки обязательств от выплаты вознаграждения работникам и по оплате страховых взносов	4 236	4 617
Доходы от сдачи имущества в аренду	205	683
Прочие комиссии от страховых компаний	2 371	7
Прочие операционные доходы	1 653	1 042
Итого операционные доходы	73 681	6 349

6.4. Информацию о комиссионных и операционных расходах

Информация о комиссионных и операционных расходах представлена следующим образом
Таблица 26

	на 01.01. 2017	на 01.10.2017
Комиссии дилерам	50 525	20 873
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	490	462
Комиссии прочие	0	2 359
Итого комиссионные расходы	51 015	23 694
Организационные и управленческие расходы всего:	209 615	100 261
- организационные расходы	154 275	45 061
- расходы на рекламу	19 030	13 196
- расходы на страхование	12 926	12 136
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	23 384	29 868
Расходы на содержание персонала	167 897	115 815
Содержание и эксплуатация имущества	12 199	47 558
Прочие	16 489	930
Итого операционные расходы	406 200	264 564

Информация о расходах на содержание персонала приведена в таблице:

Таблица 27

	на 01.01. 2017	на 01.10.2017
Краткосрочные вознаграждения	141 818	97 793
Долгосрочные вознаграждения	3 352	690
Взносы в фонды	20 283	17 360
Прочие	2 444	1 393
Итого	167 897	117 236

В связи со вступлением в силу, с 01 января 2016 года, Положения Банка России 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации», были внесены изменения в принципы и порядок определения доходов и расходов.

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

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

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

В 2016 и 2017 годах ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляла 20%, ставка НДС – 18%, ставка налога на имущества – 2,2%.

Таблица 28

Расходы по налогам включают в себя следующие элементы:

	на 01.01.2017	на 01.10.2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	70 531	72 100
Отложенный налог, связанный:		
- с возникновением и списанием временных разниц	1 559	6 093
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль	0	0
Налоги и сборы, относимые на расходы	29 190	14 454
Итого расходы по налогам	101 280	80 461

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

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

Нормативы достаточности капитала

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

Таблица 29

	Минимально допустимое значение, %	на 01.01.2017	на 01.10.2017
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.0	51.274	55.381
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	46.990	52.523
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	47.051	52.563

Структура собственных средств (капитала)

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

Таблица 30

	на 01.01.2017	на 01.10.2017
Базовый капитал, в том числе	3 312 967	3 061 447
Средства участников	1 900 000	1 900 000
Резервный фонд	95 000	95 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 340 624	1 088 504
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала (НМА)	22 657	22 222
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	3 312 967	3 061 282
Дополнительный капитал, в том числе прибыль текущего года	297 415	164 163
Собственные средства (капитал)	3 610 382	3 225 445

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

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

Таблица 31

	01.01.2017		01.10.2017	
	Значение (тыс.руб.)	Удельный вес (%)	Значение (тыс.руб.)	Удельный вес (%)
Базовый капитал	3 312 967	91,8	3 061 282	94,9
Основной капитал	3 312 967	91,8	3 061 282	94,9
Собственные средства (капитал)	3 610 382	100,0	3 225 445	100,0

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 32

	на 01.01.2017	на 01.10.2017
Денежные средства	9	0
Средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	66 361	107 387
Средства в банках	17 990	18 535
За вычетом обязательных резервов	558	620
Итого денежные средства и их эквиваленты	83 802	125 302

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

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

Неиспользованные кредитные средства – отсутствуют.

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

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

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

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

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

Основными принципами управления рисками в Банке являются:

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

определяется требованиями действующего законодательства РФ.

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

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

Система управления рисками Банка соответствует уровню развития операций Банка.

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

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

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

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

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

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

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

4/ В Банке один раз в год проводится стресс-тестирование по рискам : кредитному риску, процентному риску и риску концентрации.

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

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

9.2. Информация об управлении рисками

В текущей деятельности Банка идентифицированы следующие значимые риски :

Категория риска	Вид риска
	Кредитный риск (включая риск концентрации)
Наиболее значимые риски	Риск ликвидности
Прочие значимые риски	Операционный риск Стратегический риск Правовой риск Риск потери деловой репутации Регуляторный риск

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

Риск ликвидности

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

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

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

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

Основные принципы управления риском ликвидности:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Значения данных нормативов по состоянию на 1 января 2017 и 1 октября 2017 года представлены ниже (в %):

Таблица 34

	на 1 января 2017 год, %	на 1 октября 2017 год, %
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	401,18	1 483,039
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	208,02	1 112,880
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	40,27	29,103

Анализ ликвидности по срокам погашения активов и обязательств по состоянию на 01 января 2017 года представлен в таблице ниже. Представленная информация основана на внутренней информации, предоставляемой управленческому персоналу Банка:

Таблица 35

	До востребо- вания или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде- ленным сроком и просрочен- ные	Итого
Активы						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	65 812	0	0	0	0	65 812
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	0	0	0	0	558	558
Средства в кредитных организациях	17 990	0	0	0	0	17 990
Чистая ссудная	343 814	766 459	234 294	3 013 737	21 999	4 380 303

задолженность							
Требования по текущему налогу на прибыль	68 086	0	0	0	0	68 086	
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	167 055	167 055	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	38 193	38 193	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	289	289	
Прочие активы	6 014	7 895	3 827	0	21 608	39 344	
Итого активов	501 716	774 354	238 121	3 013 737	249 702	4 777 630	
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	
Средства кредитных организаций	150 000	500 000	0	0	0	650 000	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 058	10 631	2 616	5 480	0	35 785	
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	
Прочие обязательства	36 320	20 271	113	5 154	16 439	78 297	
Итого обязательств	203 378	530 902	2 729	10 634	16 439	764 082	
Избыток/ликвидность (дефицит)	298 338	243 452	235 392	3 003 103	233 263	4 013 548	
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	146,69	45,86	8625,58	28240,58	1418,96	525,28	

Анализ ликвидности по срокам погашения активов и обязательств по состоянию на 01 октября 2017 года представлен в таблице ниже.

Таблица 36

	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	106 767	0	0	0	0	106 767
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	0	0	0	0	620	620
Средства в кредитных организациях	18 535	0	0	0	0	18 535
Чистая ссудная задолженность	321 899	560 799	202 854	2 191 086	31 801	3 308 439
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	45 088	45 088
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	173 148	173 148
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	30 491	30 491
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	2 939	2 939
Прочие активы	11 307	18 295	4 363	10 245	5 898	50 108
Итого активов	458 508	579 094	207 217	2 201 331	289 985	3 736 135
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	190 000	0	0	0	190 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными	8 410	7 458	1 000	20 360	0	37 228

организациями							
Отложенное обязательство	налоговое	0	0	0	0	0	0
Прочие Обязательства		25 201	15 466	2 811	962	19 177	63 617
Итого обязательств		33 611	212 924	3 811	21 322	19 177	290 845
Избыток/ ликвидность	(дефицит)	424 897	366 170	203 406	2 180 009	270 808	3 445 290
Коэффициент (дефицита) ликвидности	избытка	1 264,16	171,97	5 337,34	10 224,22	1 412,15	1 184,58

Риск изменения процентной ставки

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

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

Структура активов и обязательств в разрезе типов процентной ставки по состоянию на 01 января 2017 года представлена в таблице ниже.

	По фиксирован- ной ставке	По плавающей ставке	Беспроцент- ные	Таблица 37 Итого
Активы				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	0	0	65 812	65 812
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	0	0	558	558
Средства в кредитных Организациях	0	0	17 990	17 990
Чистая ссудная задолженность	3 310 809	1 069 494	0	4 380 303
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	68 086	68 086
Отложенный налоговый актив	0	0	167 055	167 055
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	38 193	38 193
Долгосрочные активы для продажи	0	0	289	289
Прочие активы	0	0	39 344	39 344
Итого активов	3 310 809	1 069 494	397 327	4 777 630
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	650 000	0	0	650 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	18 727	17 058	35 785
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	78 297	78 297
Итого обязательств	650 000	18 727	95 355	764 082
Гэп	2 660 809	1 050 767	301 972	4 013 548

Структура активов и обязательств в разрезе типов процентной ставки по состоянию на 01 октября 2017 года представлена в таблице ниже.

Таблица 38

	По фиксирован- ной ставке	По плавающей ставке	Беспроцент- ные	Итого
Активы				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	0	0	106 767	106 767
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	0	0	620	620
Средства в кредитных организациях	224	0	18 311	18 535
Чистая ссудная задолженность	2 441 486	866 953	0	3 308 439
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	45 088	45 088
Отложенный налоговый актив	0	0	173 148	173 148
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	30 491	30 491
Долгосрочные активы для продажи	0	0	2 939	2 929
Прочие активы	0	0	50 108	50 108
Итого активов	2 441 710	866 953	427 472	3 736 135
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	190 000	0	0	190 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	28 818	8 410	37 228
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие Обязательства	0	0	63 617	63 617
Итого обязательств	190 000	28 818	72 027	290 845
Гэп	2 251 710	838 135	355 445	3 445 290

По состоянию на 01 января 2017 и 01 октября 2017 года чистая ссудная задолженность представлена в основном кредитами, выданными по фиксированной процентной ставке. В составе обязательств также преобладают инструменты с фиксированной ставкой. В связи с этим Банк считает несущественным возможный эффект от изменения уровня рыночных процентных ставок.

Балансовый валютный риск

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

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

Информация об уровне валютного риска по состоянию на 01 января 2017 года представлена следующим образом:

Таблица 39

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 63,1581 руб.	ЕВРО 1 ЕВРО = 70,8823 руб.	Прочая валюта	Драгоценные металлы	Итого
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	65 812	0	0	0	0	65 812
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	558	0	0	0	0	558
Средства в кредитных организациях	17 990	0	0	0	0	17 990
Чистая ссудная задолженность	4 380 303	0	0	0	0	4 380 303
Требования по текущему налогу на прибыль	68 086	0	0	0	0	68 086
Отложенный налоговый актив	167 055	0	0	0	0	167 055
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	38 193	0	0	0	0	38 193
Долгосрочные активы для продажи	289	0	0	0	0	289
Прочие финансовые активы	39 344	0	0	0	0	39 344
Итого непроизводные финансовые активы	4 777 630	0	0	0	0	4 777 630
Непроизводные финансовые пассивы						
Средства кредитных организаций	650 000	0	0	0	0	650 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	35 785	0	0	0	0	35 785
Прочие обязательства	78 297	0	0	0	0	78 297
Итого непроизводные финансовые пассивы	764 082	0	0	0	0	764 082
Открытая балансовая позиция	4 013 548	0	0	0	0	4 013 548
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						
Совокупная открытая позиция	4 013 548	0	0	0	0	4 013 548

Информация об уровне валютного риска по состоянию на 01 октября 2017 года представлена следующим образом:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 58,0169 руб.	ЕВРО 1 ЕВРО = 68,4483 руб.	Прочая валюта	Драгоценные металлы	Итого
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	106 767	0	0	0	0	106 767
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	620	0	0	0	0	620
Средства в кредитных организациях	18 535	0	0	0	0	18 535

Чистая ссудная задолженность	3 308 439	0	0	0	0	3 308 439
Требования по текущему налогу на прибыль	45 088	0	0	0	0	45 088
Отложенный налоговый актив	173 148	0	0	0	0	173 148
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	30 491	0	0	0	0	30 491
Долгосрочные активы для продажи	2 939	0	0	0	0	2 939
Прочие финансовые активы	49 577	0	531	0	0	50 108
Итого производные финансовые активы	3 735 604	0	531	0	0	3 736 135
Непроизводные финансовые пассивы						
Средства кредитных организаций	190 000	0	0	0	0	190 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	37 228	0	0	0	0	37 228
Прочие обязательства	63 617	0	0	0	0	63 617
Итого непроизводные финансовые пассивы	290 845	0	0	0	0	290 845
Открытая балансовая позиция	3 444 759	0	531	0	0	3 445 290
Производные финансовые инструменты						
Требования						
Расчетный форвард	0	0	0	0	0	0
Валютный СВОП	0	0	0	0	0	0
Валютно-процентный СВОП	0	0	0	0	0	0
Обязательства						
Расчетный форвард	0	0	0	0	0	0
Валютный СВОП	0	0	0	0	0	0
Валютно-процентный СВОП	0	0	0	0	0	0
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0
Совокупная открытая позиция	3 444 759	0	531	0	0	3 445 290

Кредитный риск

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

Виды операций, которым присущ кредитный риск:

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

Основные принципы управления кредитным риском :

- управление кредитными рисками осуществляется в соответствии с действующими законодательными актами Российской Федерации, нормативными и методологическими документами Банка России, а также в соответствии с нормами Кредитной политики и других внутренних документов Банка, подходов к управлению кредитными рисками, рыночного позиционирования Банка, изменений в нормативно-правовой базе, регулирующей банковскую деятельность в Российской Федерации;
- управление кредитными рисками основывается на сочетании количественной и качественной (экспертной) оценок кредитных рисков и направлено на идентификацию, оценку и мониторинг факторов риска, а также принятие мер по минимизации потерь в случае реализации рисков;
- идентификация кредитных рисков производится на этапе предварительной квалификации и рассмотрения сделки, а также последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий

сделки);

- основными инструментами управления кредитными рисками являются система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового положения заемщиков / групп взаимосвязанных заемщиков и соблюдения условий предоставления кредитных продуктов;
- система лимитов и ограничений кредитного риска предполагает установление лимитов принятия кредитного риска на отдельных заемщиков или группы взаимосвязанных заемщиков;
- система обеспечения исполнения обязательств предполагает формирование адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов в форме различных видов обеспечения;
- система мониторинга и контроля соблюдения условий кредитных продуктов предполагает действие системы раннего предупреждения и предотвращения ухудшения качества кредитов и финансового положения заемщиков/ эмитентов/ контрагентов/ группы взаимосвязанных заемщиков на ранних стадиях, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью.

Управление кредитными рисками осуществляется

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

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

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

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

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

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

Мероприятия, направленные на снижение кредитных рисков :

- изменение структуры кредитного портфеля, в т.ч. за счет отказа от предоставления кредитов с

повышенным уровнем риска и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных определенной категории заемщиков;

- оформление дополнительного обеспечения, приостановление кредитования по потенциально проблемным заемщикам, разработка дополнительных мер контроля над деятельностью отдельных заемщиков;
- проведение стресс-тестирования по кредитному риску и выработка мер по снижению уровня кредитных рисков на базе его результатов;
- информирование коллегиальных органов управления Банка, Правления и Совета директоров Банка о повышении уровня кредитного риска и вынесение Службой риск-менеджмента рекомендаций по снижению уровня рисков.

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

При формировании кредитного портфеля учитываются следующие виды лимитов :

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

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

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

Риск концентрации

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

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

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

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

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

Методы управления рисками концентрации:

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

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

- проводится углубленный анализ кредитоспособности контрагентов, в отношении операций

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

Значения нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) по состоянию на 1 января 2017 и 1 октября 2017 года представлены ниже (в %):

Таблица 41

	на 1 января 2017 год, %	на 1 октября 2017 год, %
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, Н6 (максимум 25%)	7,26	6,095
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков, Н7 (максимум 800%)	11,50	6,095

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 2017 и 1 октября 2017 годов представлена в следующих таблицах

По состоянию на 1 января 2017 года:

Таблица 42

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	65 812	0	0	0	65 812
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	558	0	0	0	558
Средства в кредитных организациях	17 990	0	0	0	17 990
Чистая ссудная задолженность	4 380 303	0	0	0	4 380 303
Требования по текущему налогу на прибыль	68 086	0	0	0	68 086
Отложенный налоговый актив	167 055	0	0	0	167 055
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	38 193	0	0	0	38 193
Долгосрочные активы для продажи	289	0	0	0	289
Прочие активы	37 510	0	1 834	0	39 344
Итого активов	4 775 796	0	1 834	0	4 777 630
Обязательства					
Средства кредитных	650 000	0	0	0	650 000

организаций					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	35 785	0	0	0	35 785
Прочие обязательства	78 297	0	0	0	78 297
Итого обязательств	764 082	0	0	0	764 082
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	4 011 714	0	1 834	0	4 013 548

По состоянию на 1 октября 2017 года

Таблица 43

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	106 767	0	0	0	106 767
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	620	0	0	0	620
Средства в кредитных организациях	18 535	0	0	0	18 535
Чистая ссудная задолженность	3 308 439	0	0	0	3 308 439
Требования по текущему налогу на прибыль	45 088	0	0	0	45 088
Отложенный налоговый актив	173 148				173 148
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	30 491	0	0	0	30 491
Долгосрочные активы для продажи	2 939	0	0	0	2 939
Прочие активы	49 577	0	294	237	50 108
Итого активов	3 735 604	0	294	237	3 736 135
Обязательства					
Средства кредитных организаций	190 000	0	0	0	190 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	37 228	0	0	0	37 228
Прочие обязательства	63 617	0	0	0	63 617
Итого обязательств	290 845	0	0	0	290 845
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	3 444 759	0	294	237	3 445 290

Операционный риск

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

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

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

К методам управления операционным риском, направленным на его снижение, относятся:

- регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;

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

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

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

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

	2016 год	2015 год	2014 год	Таблица 44 2013 год
Показатель Д (Доходы)	888 130	1 098 438	1 198 653	1 237 045
По состоянию на 1 января	2017 год	2016 года	2015 года	2014 года
Операционный риск	159 261	176 707	174 895	152 028

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

Начиная с марта 2014 года США и Евросоюз вводили санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов, организаций и секторов экономики. В январе 2015 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило суверенный рейтинг России в иностранной валюте до «мусорного» «BB+». В феврале 2015 года аналогичный шаг, с понижением до Ba1, был сделан Moody's. Таким образом, Fitch является, на отчетную дату, 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.

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.

Риски с качественной оценкой

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

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

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

10. ИНФОРМАЦИЯ ПО ОПЕРАЦИОННЫМ СЕГМЕНТАМ БАНКА

Для целей управления Банк разделен на следующие операционные сегменты:

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

Информация по операционным сегментам по состоянию на 1 января 2017 года приведена ниже:

Таблица 45

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестици- онная деятель- ность	Все прочие сегменты	Итого
Процентные доходы	494 495	47 816	2 790	0	545 101
Процентные расходы (Формирование)/ Восстановление резерва под обесценение	0 (97 457)	2 331 17 266	72 120 0	0 (5 924)	74 451 (86 115)
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с иностранной валютой	0	0	0	118	118
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0

Прочие доходы/расходы	65 272	324 759	23	30 653	420 707
Итого чистые доходы/расходы	462 310	387 510	(69 307)	24 847	805 360
Операционные расходы	190	0	0	406 010	406 200
Прибыль/(убыток) налогообложения	до 462 120	387 510	(69 307)	(381 163)	399 160
Возмещение(расход по налогам)					101 280
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период					297 880
Активы сегментов	3 310 809	1 069 494	84 360	312 967	4 777 630
Обязательства сегментов	0	35 785	650 000	78 297	764 082

Информация по операционным сегментам по состоянию на 1 октября 2017 года приведена ниже:

Таблица 46

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестици- онная деятель- ность	Все прочие сегменты	Итого
Процентные доходы	280 279	33 837	7 577	3 533	325 226
Процентные расходы (Формирование)/ Восстановление резерва под обесценение	0	1 787	24 641	0	26 428
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с иностранной валютой	(167 648)	158 770	0	(17 294)	(26 172)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами	0	0	0	(80)	(80)
Прочие доходы/расходы	0	0	0	0	0
Прочие доходы/расходы	25 740	163 720	17	49 368	238 845
Итого чистые Доходы/расходы	138 371	354 540	(17 047)	35 527	511 391
Операционные расходы	0	0	0	264 564	264 564
Прибыль/(убыток) налогообложения	до 138 371	354 540	(17 047)	(229 037)	246 827
Начисленные уплаченные налоги				80 461	80 461
Прибыль/(убыток)	138 371	354 540	(17 047)	(309 498)	166 366
Активы сегментов	2 441 486	866 953	125 922	301 774	3 736 135
Обязательства сегментов	0	37 228	190 000	63 617	290 845

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2017 года за год, закончившийся 31 декабря 2016 года и по состоянию на 1 октября 2017 года за отчетный период, закончившийся 30 сентября 2017 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

По состоянию на 1 октября 2017 года, за отчетный период, закончившийся 30 сентября 2017 года:

Таблица 47

Наименование показателя	Участники Банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами
Чистая ссудная задолженность	0	0	13 692	0	13 692
В т.ч. просроченная задолженность	0	0	0	0	0
В т.ч. резерв на возможные потери по ссудной задолженности	0	0	(13 692)	0	(13 692)
Прочие активы	0	0	1 927	0	1 927
Итого активов	0	0	15 619	0	15 619
Обязательства					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Прочие Обязательства	0	0	0	0	0
Итого обязательств	0	0	0	0	0

Таблица 48

Наименование показателя	Участники Банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, всего,	0	0	0	4	4
в т.ч.:					
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	4	4
Процентные расходы, всего,	0	0	0	0	0
в т.ч.:					
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	0	0	(4 427)	0	(4 427)
Прочие операционные доходы	0	0	219 123	0	219 123
Комиссионные расходы	2 359	0	0	0	2 359
Операционные расходы	0	0	22 944	0	22 944

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2017 года за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Таблица 49

Наименование показателя	Участники Банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами
Чистая ссудная задолженность	0	0	11 191	127	11 318
В т.ч. просроченная задолженность	0	0	0	0	0
В т.ч. резерв на возможные потери по ссудной	0	0	(11 191)	(1)	(11 192)

задолженности					
Прочие активы	0	0	5 292	0	2 510
Итого активов	0	0	16 483	127	16 610
Обязательства					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Прочие Обязательства	3 803	0	0	0	3 803
Итого обязательств	3 803	0	0	0	3 803

Таблица 50

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	34	34
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	34	34
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	(5 786)	(1)	(5 787)
Комиссионные доходы	0	0	322 482	0	322 482
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0
Операционные расходы	0	0	76 715	0	76 715

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

Председатель Правления и члены Правления состоят с Банком в трудовых отношениях и получают за исполнение своих обязанностей вознаграждение, предусмотренное трудовым договором с ними. Права и обязанности Председателя и членов Правления определяются действующим законодательством 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.

К компетенции Совета директоров относится утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, Руководителю Службы управления рисками, Руководителю Службы внутреннего аудита, Руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).

Совет директоров и Общее собрание участников осуществляют контроль выплат Крупных вознаграждений в составе отчетности, подготавливаемой Банком и в составе годового отчета. За 9 месяцев 2017 года произошли следующие изменения в составе Правления Банка: Эндрю Джон Нортон вступил в должность Председателя Правления, Изабель Доминик Бодри Бальбиани прекратила исполнение обязанностей ВРИО Председателя Правления и продолжила работу в составе Правления в должности Директора департамента по финансово-административным вопросам - Члена Правления, Боян Жугич исключен из состава Правления, произошло изменение в наименовании должности Директор Департамента розничных продуктов – Член Правления на Директор Коммерческого Департамента – Член Правления. В составе Совета директоров произошли следующие изменения: Арно дю Тейе де Ламот в августе 2017 года был избран в состав Совета директоров и в сентябре 2017 года избран Председателем Совета Директоров, Фредерик Андре Леонс Легран продолжил с сентября 2017 года работу в составе Совета директоров в качестве члена Совета.

№ п/п	Виды вознаграждения управленческого персонала кредитной организации	Таблица 51	
		2016 год	9 мес. 2017года
1.	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	57 862	33 518
1.1	Премии	6 851	3 280
2.	Премия по долгосрочной системе премирования	2 731	0
3.	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
4.	Среднесписочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	47	48
4.1.	Численность управленческого персонала (количество человек)	7	7

Оплата труда и вознаграждений производится Банком на основании правил и процедур, предусмотренных действующим законодательством, 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, равно как и иных вознаграждений Председателя Правления Банка.

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

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

Данная промежуточная отчетность за 9 месяцев 2017 г. утверждена к выпуску 10 ноября 2017 г. единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка.

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

Председатель Правления



Эндрю Джон НОРТОН

Главный бухгалтер – Заместитель
Директора департамента по
финансово-административным
вопросам



Алексей Валерьевич Петриченко

10 ноября 2017 г.