



## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

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



## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Участникам общества с ограниченной ответственностью «Банк ПСА Финанс РУС»**

### ***Мнение***

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности ООО «Банк ПСА Финанс РУС» (далее «Банк»), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочих пояснений.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее «МСФО»).

### ***Основание для выражения мнения***

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной сокращенной финансовой отчетности» настоящего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### ***Ключевые вопросы аудита***

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита промежуточной сокращенной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита промежуточной сокращенной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.



## Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью кредитов и дебиторской задолженности, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующего резерва.

Резерв представляет собой наилучшую оценку руководства в отношении убытков, понесенных по кредитам и дебиторской задолженности на отчетную дату.

Индивидуальные резервы рассчитываются на индивидуальной основе для всех кредитов и дебиторской задолженности, которая является обесцененной на отчетную дату. По таким резервам требуется профессиональное суждение для того, чтобы определить, когда произошло событие обесценения, и затем оценить ожидаемые будущие потоки денежных средств, связанные с такими кредитами.

Мы оценили основные методики, разработанные для расчета резерва в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9) на предмет их соответствия требованиям МСФО 9.

Мы получили понимание и оценили на разумность ключевые суждения, предпосылки и расчеты, сделанные руководством, для оценки их влияния на резерв в соответствии с МСФО 9.

Мы также проанализировали отражают ли раскрытия в финансовой отчетности надлежащим образом подверженность Банка кредитному риску по кредитам и дебиторской задолженности, предоставленным клиентам (Примечания 4 и 6 в Примечаниях к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года).

### ***Ответственность руководства Банка за промежуточную сокращенную финансовую отчетность***

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

## *Ответственность аудитора за аudit промежуточной сокращенной финансовой отчетности*

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- a) выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной сокращенной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка принципа непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к



MAZARS

тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления промежуточной сокращенной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель задания  
«29» августа 2018 года



К. В. Ифодий

#### *Аудитор*

Наименование: Общество с Ограниченной Ответственностью «Мазар Аудит»  
(ООО «Мазар Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер: 1147746603124.

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

Аудитор является членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 11403052852.

#### *Аудируемое лицо*

Наименование: Общество с Ограниченнной Ответственностью «Банк ПСА Финанс РУС» (ООО «Банк ПСА Финанс РУС»).

Основной государственный регистрационный номер: 1087711000024.

Регистрационный номер Банка России 3481.

Место нахождения: 105120 Москва, 2-й Сыромятнический пер. 1.

## **Содержание**

### **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Промежуточный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Промежуточный отчет о движении денежных средств	3
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	4

### **Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности**

1. Основные виды деятельности	5
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3. Основы составления отчетности	7
4. Принципы учетной политики	9
5. Денежные средства и их эквиваленты	11
6. Кредиты и дебиторская задолженность	11
7. Прочие активы	13
8. Средства других банков	14
9. Средства клиентов	14
10. Процентные доходы и расходы	14
11. Комиссионные доходы и расходы	15
12. Прочие административные расходы	15
13. Налог на прибыль	15
14. Будущие платежи и условные обязательства	17
15. Управление финансовыми рисками	18
16. Нефинансовые риски	18
17. Справедливая стоимость финансовых инструментов.	18
18. Операции со связанными сторонами	19
19. Управление капиталом	21



**ООО «Банк ПСА Финанс Рус»**  
**Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

	Прим.	30.06.2018	31.12.2017
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	82 078	167 152
Обязательные резервы на счетах в Банке России		601	679
Кредиты и дебиторская задолженность	6	4 729 992	4 427 164
Прочие активы	7	81 427	68 062
Текущий налоговый актив		117 188	117 188
Основные средства		21 387	19 733
Нематериальные активы		21 918	23 207
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>5 054 590</b>	<b>4 823 185</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	8	581 020	201 347
Средства клиентов	9	48 826	62 491
Обязательства по финансовой аренде		14 249	10 628
Прочие обязательства		42 973	54 083
Отложенное налоговое обязательство	13	262 108	175 501
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>949 176</b>	<b>504 050</b>
<b>Собственные средства</b>			
Уставный капитал		1 900 000	1 900 000
Добавочный капитал		1 334 599	1 334 599
Нераспределенная прибыль		870 815	1 084 536
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>4 105 414</b>	<b>4 319 135</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>		<b>5 054 590</b>	<b>4 823 185</b>
<b>УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА</b>	14	<b>326 017</b>	<b>315 691</b>

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

Эндрю Джон Нортон  
Председатель Правления



В. С. Филичев

Главный бухгалтер

29 августа 2018 года



Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 22 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ООО «Банк ПСА Финанс Рус»

Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года  
(в тысячах российских рублей)

	Шесть месяцев, закончившихся	30.06.2017	
	Прим.	30.06.2018	(не аудировано)
Процентные доходы	10	201 219	481 496
Процентные расходы	10	(8 482)	(17 217)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>192 737</b>	<b>464 279</b>
Движение в резервах под обесценение	6	3 968	(28 357)
<b>Чистый процентные доходы после создания резервов под обесценение</b>		<b>196 705</b>	<b>435 922</b>
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		-	(77)
Комиссионные доходы	11	136 438	128 796
Комиссионные расходы	11	(750)	(17 561)
Прочие операционные доходы		6 734	19
Прочие операционные расходы		(1 129)	(1 776)
<b>Чистый операционный доход</b>		<b>337 998</b>	<b>545 323</b>
Затраты на персонал		(79 978)	(73 015)
Амортизация основных средств и нематериальных активов		(4 590)	(4 276)
Прочие административные расходы	12	(90 544)	(94 689)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>162 886</b>	<b>373 343</b>
Расходы по налогу на прибыль	13	(86 607)	(133 291)
<b>Прибыль за период</b>		<b>76 279</b>	<b>240 052</b>
<b>Прочая совокупная прибыль</b>			-
<b>Итого совокупный доход</b>		<b>76 279</b>	<b>240 052</b>

Утверждено и подписано от имени Правления Банка

Эндрю Джон Нортон  
Председатель Правления



Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 22 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



ООО «Банк ПСА Финанс Рус»

Промежуточный отчет о движении денежных средств, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года  
(в тысячах российских рублей)

Шесть месяцев, закончившихся

Прим.	30.06.2018	30.06.2017
		(не аудировано)

**Денежные средства от операционной деятельности**

Проценты полученные	277 559	233 827
Проценты уплаченные	(7 606)	(16 299)
Доходы/ (расходы), полученные по операциям с иностранной валютой	-	(77)
Комиссии полученные	38 813	165 775
Комиссии уплаченные	(12 830)	(15 172)
Прочие полученные операционные доходы	33 640	5 099
Прочие уплаченные операционные расход	(164 956)	(186 386)
Уплаченный налог на прибыль	(57 546)	(43 557)

**Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах**

107 074

143 210

**Чистый (прирост)/снижение операционных активов**

Обязательные резервы в ЦБ РФ	78	(44)
Кредиты и дебиторская задолженность	(263 002)	889 643
Прочие активы	(36 780)	(37 884)
<b>Чистый прирост/(снижение) операционных обязательств</b>		
Средства других банков	380 133	(470 000)
Средства клиентов	(14 083)	9 009
Прочие обязательства	43 448	(2 281)

**Чистые денежные средства от операционной деятельности**

216 868

531 653

**Денежные средства от инвестиционной деятельности**

Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(11 942)	(3 372)
--	----------	---------

**Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности**

(11 942)

(3 372)

**Денежные средства от финансовой деятельности**

Выплаченные дивиденды	(290 000)	(550 000)
-----------------------	-----------	-----------

**Чистые денежные средства от финансовой деятельности**

(290 000)

(550 000)

**Чистые прирост денежных средств и их эквивалентов**

(85 074)

(21 719)

**Денежные средства и их эквиваленты на начало периода**

167 152

83 802

**Денежные средства и их эквиваленты на конец периода**

82 078

62 083

Утверждено и подписано от имени Правления Банка



Эндрю Джон Нортон  
Председатель Правления

«Bank PSA Finance RUS»

Limited Liability Company  
B.C. Филичев

Главный бухгалтер

29 августа 2018 года

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 22 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



"Mazars Audit"

"Mazars Audit"

3

**ООО «Банк ПСА Финанс Рус»**  
**Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев,**  
**закончившихся 30 июня 2018 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Прим.	Капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<b>31 Декабря 2016 (исправленная)</b>	<b>1 900 000</b>	<b>1 334 599</b>	<b>1 435 016</b>	<b>4 669 615</b>
Дивиденды уплаченные Общий совокупный доход	-	-	(550 000) 240 052	(550 000) 240 052
<b>30 Июня 2017 (не аудировано)</b>	<b>1 900 000</b>	<b>1 334 599</b>	<b>1 125 068</b>	<b>4 359 667</b>
<b>31 Декабря 2017</b>	<b>1 900 000</b>	<b>1 334 599</b>	<b>1 084 536</b>	<b>4 319 135</b>
Дивиденды уплаченные Общий совокупный доход	-	-	(290 000) 76 279	(290 000) 76 279
<b>30 Июня 2018</b>	<b>1 900 000</b>	<b>1 334 599</b>	<b>870 815</b>	<b>4 105 414</b>

Утверждено и подписано от имени Правления Банка.

Эндрю Джон Нортон  
Председатель Правления

В.С. Филичев  
Главный бухгалтер

29 августа 2018 года



Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 22 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

**ООО «Банк ПСА Финанс Рус»**

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на  
30 июня 2018  
(в тысячах российских рублей)**

**1. Основные виды деятельности**

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

По состоянию на 30 июня 2018 года юридический и фактический адрес Банка: 105120, Москва, 2-й Сыромятнический переулок, д.1, 7 этаж.

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

На 30 июня 2018 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 не изменилась и составила 47 человек (2017 год: 47 человек).

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

На 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года лицом, осуществляющим окончательный контроль над деятельностью Банка, является Пежо СА. Акции Пежо СА котируются на открытых торговых площадках. Материнской компанией Банка является Банк ПСА Финанс (Banque PSA Finance), владеющий 65% долей в капитале Банка.

**2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

В первом полугодии 2018 года 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 экономике уровне (67 и 79 долл. за баррель нефти марки BRENT на 1 января 2018 года и на 1 июля 2018 года соответственно).

Продолжили действовать старые, а также были введены новые, экономические санкции, осложняющие российским компаниям доступ к международным рынкам капитала. Также не снята до конца угроза введения новых ограничительных мер в отношении России.



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

Стоймость бивалютной корзины за отчетный период выросла с 62,6702 до 67,3625 между отчетными датами, курс рубля к основным мировым валютам демонстрировал еще более значительную волатильность.

Несмотря на замедление инфляции, Банк России проводил умеренно жесткую денежно-кредитную политику, общее снижение ключевой ставки в рамках отчетного периода составило 50 базисных пунктов.

По данным Комитета автопроизводителей Ассоциации европейского бизнеса (АЕБ) первое полугодие 2018 год ознаменовалось увеличением уровня продаж на 18,2 % или на 718 600 штук проданных новых легковых и легких коммерческих автомобилей по сравнению с первым полугодием 2017 года. В первом полугодии 2018 году было продано 849 221 автомобилей. Рост продаж в первом полугодии 2018 года на российском автомобильном рынке дает надежду, что позитивный тренд продолжится и в последующие месяцы 2018 года. По прогнозу Комитета автопроизводителей Ассоциации европейского бизнеса (АЕБ) в 2018 году ожидается увеличение роста продаж автомобилей на 10% по сравнению с уровнем 2017 года.

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

Таблица1

	Доля рынка , %			Продано, штук		
	1-2 кв 2018	1-2 кв 2017	Изменение “ - ” или “ + ”	1-2 кв 2018	1-2 кв 2017	Изменение “ - ” или “ + ”
PSA Peugeot Citroen	0,6	0,6	0,0	5 100	4 221	+20,8 %
Peugeot	0,3	0,3	0,0	2 955	2 215	+33,0 %
Citroen	0,3	0,3	0,0	2 145	2 066	+7,0 %

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.



### 3. Основы составления отчетности

#### a) Общие положения

**Применимые стандарты.** Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и другими применимыми Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Она не содержит всех данных, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка за 2017 год, поскольку данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность содержит обновление ранее представляемой финансовой информации. Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

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

#### b) Применение оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает применение оценок, суждений и допущений, влияющих на используемые принципы учетной политики и данные об активах, обязательствах, доходах и расходах, отражаемые в отчетности. Оценки и связанные с ними допущения основаны на опыте прошлых лет, а также различных других факторах, учесть влияние которых было признано обоснованным в соответствующих обстоятельствах. Результаты их применения лежат в основе оценки балансовой стоимости активов и обязательств в случае, если оценить их, базируясь на других источниках не представляется возможным. Хотя эти оценки и основываются на лучшем знании Руководством Банка о происходящих в настоящий момент событиях, фактические результаты в конечном итоге могут отличаться от оценочных. Ниже представлена информация, касающаяся наиболее существенных оценок и допущений, сделанных Руководством:

#### Убытки от обесценения по ссудам клиентам

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



### 3 Основы составления отчетности (продолжение)

Величина убытка от обесценения по кредитам определяется как разница между балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (за вычетом будущих кредитных убытков, которые еще не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке по данному кредиту. Совокупный резерв, созданный в течение года, включается в отчет о совокупной прибыли за год.

#### *Убытки от обесценения требований, отличных от кредитов*

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

#### *Собственный капитал/обязательства*

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

#### *Амортизация*

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

Величина резервов под обесценение финансовых активов и прочих резервов в данной финансовой отчетности была рассчитана, исходя из существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях ведения бизнеса произойдут в Российской Федерации и как эти изменения могут в будущем повлиять на адекватность сформированных резервов под обесценение финансовых активов и прочих резервов.

#### *Принцип непрерывно действующей организации*

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

- c) *Стандарты и поправки к стандартам, применимы для Банка, начиная с 1 января 2018*

Приведенные ниже стандарты и поправки к стандартам, применимы для Банка, начиная с 1 января 2018 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года) и вступает силу для периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты);



### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты);
- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения);
- Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты);
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

### 4. Принципы учетной политики

Положения учетной политики, применяемые при составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам учетной политики, которые применялись при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с вступлением в силу с 1 января 2018 года новых и пересмотренных стандартов.

#### *Переоценка статей в иностранной валюте*

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на дату операции. Выраженные в иностранных валютах денежные активы и обязательства пересчитываются в российские рубли по официальным обменным курсам, установленным Банком России на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете остатков в иностранной валюте, отражаются в отчете о совокупной прибыли по статье «Чистые доходы от переоценки статей в иностранной валюте». Реализованная разница между договорными обменными курсами сделок и официальным курсом Банка России на дату совершения сделок с иностранной валютой включается в состав доходов за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

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

30.06.2018

31.12.2017

Руб / 1 Доллар США

62,7565

57,6002

Руб / 1 Евро

72,9921

68,8668



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

##### Исправление сравнительных данных

В течение 2018 года была выявлена ошибка в правильном применении учётной политики в отношении учета процентных доходах, полученные по кредитам и дебиторской задолженности. В результате, процентные доходы за шесть месяцев 2017 года были завышены.

Ошибки были исправлены путем пересчета процентных доходов за шесть месяцев 2017 года.

Также, Банк применил досрочно МСФО (IFRS) 9 в своей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Изменения в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяются ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

- Банк использует освобождение, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2016 года.

Соответственно, в связи с досрочным применением МСФО 9, Банк исправил Движение в резервах под обесценение в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

В приведенной ниже таблице представлена информация о влиянии данных изменений на отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано).

Отчет прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	Представлено в отчетности за предыдущий период			Корректировки	Пересчитано
Процентные доходы		822 091	(340 595)		481 496
Чистые процентные доходы		804 874	(340 595)		464 279
Движение в резервах под обесценение		(611 465)	583 108		(28 357)
Чистый процентные доходы после создания резервов под обесценение		193 409	242 513		435 922
Чистый операционный доход		302 810	242 513		545 323
Прибыль до налогообложения		130 830	242 513		373 343
Расходы по налогу на прибыль		(84 788)	(48 503)		(133 291)
Прибыль за период		46 042	194 010		240 052
Итого совокупный доход		46 042	194 010		240 052



**ООО «Банк ПСА Финанс Рус»**

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на  
30 июня 2018  
(в тысячах российских рублей)**

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>30.06.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	71 231	153 071
Корреспондентские счета в других банках	10 847	14 081
	<b>82 078</b>	<b>167 152</b>

На 30 июня 2018 года банки-контрагенты, в которых Банк имел НОСТРО счета, имели рейтинг от BB+ до BBB - на основании рейтинга Standard and Poor's и Fitch. На 31 декабря 2016 года банки-контрагенты, в которых Банк имел НОСТРО счета, имели рейтинг от BB+ до BBB - на основании рейтинга Standard and Poor's и Fitch.

На 30 июня 2018 совокупные остатки по счетам Ностро с крупнейшим банком-контрагентом составил 10 185 тыс. руб. или 93.9 % от общей суммы остатков по Ностро счетам (2017: 13 483 тыс. руб. или 95.8%).

**6. Кредиты и дебиторская задолженность**

	<b>30.06.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Кредиты, выданные юридическим лицам	3 010 411	2 299 980
Кредиты, выданные физическим лицам	1 940 630	2 406 312
Резерв под кредитные убытки	(221 049)	(279 128)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>4 729 992</b>	<b>4 427 164</b>

Изменение в оценочных резервах под ожидаемые убытки по кредитам, выданные юридическим лицам, на 30 июня 2018 года представлено ниже:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
<b>Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	44 101	-	5 800	49 901
Начисление / (восстановление)	543	205	4 505	5 253
Списанные кредиты за счет резерва	-	-	(6 088)	(6 088)
<b>Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года</b>	<b>44 644</b>	<b>205</b>	<b>4 217</b>	<b>49 066</b>



## 6. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Изменение в оценочных резервах под ожидаемые убытки по кредитам, выданные физическим лицам, на 30 июня 2018 года представлено ниже:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
<b>Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	68 831	3 758	156 638	229 227
Начисление / (восстановление)	(42 802)	(1 608)	35 189	(9 221)
Списанные кредиты за счет резерва	-	-	(48 023)	(48 023)
<b>Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года</b>	<b>26 029</b>	<b>2 150</b>	<b>143 804</b>	<b>171 983</b>

Изменение в оценочных резервах под ожидаемые убытки по кредитам, выданные физическим и юридическим лицам, на 30 июня 2018 года представлено ниже:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
<b>Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	112 932	3 758	162 438	279 128
Начисление / (восстановление)	(42 259)	(1 403)	39 694	(3 968)
Списанные кредиты за счет резерва	-	-	(54 111)	(54 111)
<b>Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года</b>	<b>70 673</b>	<b>2 355</b>	<b>148 021</b>	<b>221 049</b>



## 6. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Изменение в оценочных резервах под ожидаемые убытки по кредитам, выданные физическим и юридическим лицам, на 30 июня 2017 года представлено ниже:

	Кредиты юридическим лицам (автодилерам)	Кредиты физическими лицам	Итого
<b>Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2016</b>	<b>54 369</b>	<b>701 272</b>	<b>755 641</b>
Начисление/(Восстановление)	(520)	28 877	28 357
<b>Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2017 (не аудировано)</b>	<b>53 849</b>	<b>730 149</b>	<b>783 998</b>

Банк предоставляет кредиты юридическим лицам – автодилерам Пежо и Ситроен и на покупку автомобилей и запасных частей и физическим лицам на покупку автомобилей. Других целей по предоставлению кредитов нет.

Все кредиты физическим лицам оцениваются на портфельной основе.

На 30 июня 2018 года общая оценочная сумма заложенного имущества под выданные кредиты составила 7 125 932 тыс.руб. (2017: 8 003 772 тыс.руб.).

В первом полугодии 2018 года Банку было передано нереализованное имущество должников в счет погашения долга в количестве 10 автомобилей (2017: 19 автомобилей).

## 7. Прочие активы

	30.06.2018	31.12.2017
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Расчеты по факторинговым операциям	23 280	27 256
Расчеты со страховыми компаниями	-	1 288
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>23 280</b>	<b>28 544</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Авансы выплаченные	37 423	26 712
Налоги, кроме налога на прибыль	8 410	3 581
Изъятые автомобили	6 449	4 978
Расчеты по информационным услугам, лицензиям, программному сопровождению	5 168	2 859
Прочее	697	1 388
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>58 147</b>	<b>39 518</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>81 427</b>	<b>68 062</b>



**ООО «Банк ПСА Финанс Рус»**

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на  
30 июня 2018  
(в тысячах российских рублей)**

**8. Средства других банков**

	<b>30.06.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Кредиты от других банков	581 020	201 347
	<b>581 020</b>	<b>201 347</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года 100% задолженности принадлежит банкам-резидентам Российской Федерации, из них 100% составляет задолженность перед ПАО Росбанк (2017: 100% задолженности принадлежит банкам-резидентам Российской Федерации, из них 38,4% составляет задолженность перед ПАО Росбанк).

В течение первого полугодия 2018 и 2017 годов средства от других банков по нерыночным ставкам не привлекались.

**9. Средства клиентов**

	<b>30.06.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Срочные депозиты юридических лиц	30 908	32 264
Расчетные счета юридических лиц	17 918	30 227
	<b>48 826</b>	<b>62 491</b>

Расчетные счета, открытые в банке, принадлежат юридическим лицам – автодилерам. В остатках на клиентских счетах существенная концентрация отсутствует. Срочные депозиты юридических лиц представлены гарантийными депозитами, размещенными автодилерами в качестве обеспечения по кредитам.

**10. Процентные доходы и расходы**

	<b>Шесть месяцев, закончившихся</b>	
	<b>30.06.2018</b>	<b>30.06.2017</b>
		(не аудировано)
<b>Процентные доходы</b>		
Средства в других банках	1 799	7 047
Кредиты и дебиторская задолженность	199 420	474 449
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>201 219</b>	<b>481 496</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	(220)	(1 144)
Финансовая аренда (лизинг)	(921)	-
Средства других банков	(7 341)	(16 073)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(8 482)</b>	<b>(17 217)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>192 737</b>	



ООО «Банк ПСА Финанс Рус»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на  
30 июня 2018  
(в тысячах российских рублей)

**11. Комиссионные доходы и расходы**

	<b>Шесть месяцев, закончившихся</b>	
	<b>30.06.2018</b>	<b>30.06.2017</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии полученные:		
- комиссии от факторинговых операций	121 409	116 193
- комиссии от страховых компаний	15 029	12 603
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>136 438</b>	<b>128 796</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии банкам	(750)	(19)
Прочее	-	(635)
Дилерам		(16 907)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(750)</b>	<b>(17 561)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>135 688</b>	<b>111 235</b>

**12. Прочие административные расходы**

	<b>Шесть месяцев, закончившихся</b>	
	<b>30.06.2018</b>	<b>30.06.2017 (не аудировано)</b>
Профессиональные услуги	(26 176)	(15 614)
Аренда	(18 527)	(24 328)
Реклама и маркетинг	(12 122)	(12 874)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(11 515)	(5 125)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(7 941)	(13 940)
Расходы на персонал	(4 798)	(6 831)
Аудиторские и консультационные услуги	(4 397)	(2 580)
Офисные расходы	(2 979)	(9 197)
Командировочные расходы	(1 086)	(1 442)
Почтовые услуги	(858)	(2 076)
Прочее	(145)	(682)
	<b>(90 544)</b>	<b>(94 689)</b>

**13. Налог на прибыль**

	<b>Шесть месяцев, закончившихся</b>	
	<b>30.06.2018</b>	<b>30.06.2017 (не аудировано)</b>

Расходы по текущему налогу на прибыль  
Изменения отложенного налогообложения, связанные с  
возникновением и списанием временных разниц

(86 607) (16 103)

**Расходы по налогу за прибыль за год**

(86 607) (133 291)



### 13. Налог на прибыль (продолжение)

В 2018 году большая часть доходов банка облагалась по ставке 20% (2017: 20%).

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

	Шесть месяцев, закончившихся	
	30.06.2018	30.06.2017 (не аудировано)
<b>МСФО Прибыль до налогообложения</b>	<b>162 886</b>	<b>373 343</b>
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	(32 577)	(74 669)
Величина налога, исчисленная по доходам / (расходам), не участвующим в расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль	(54 030)	(58 622)
Прочие постоянные разницы		
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(86 607)</b>	<b>(133 291)</b>

Различия между МСФО и законодательством Российской Федерации по налогам и сборам обуславливают возникновение временных разниц между балансовой стоимостью отдельных активов и обязательств, отражаемой в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей налогообложения. Отложенный налог на прибыль рассчитан по всем времененным разницам с использованием балансового метода и официальной ставки налога на прибыль 20% (2017: 20%).

На 30 июня 2018 года отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие элементы:

	1 января 2018	Признано в прибыли	30 июня 2018
<b>Влияние вычитаемых временных разниц</b>			
Начисленные расходы	1 036	4 079	5 115
Резервы под обесценение	(142 423)	(91 140)	(233 563)
Корректировка сравнительных данных в связи с первым применением МСФО9	(32 011)	-	(32 011)
Прочее	(2 103)	454	(1 649)
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(175 501)</b>	<b>(86 607)</b>	<b>(262 108)</b>



### 13. Налог на прибыль (продолжение)

На 30 июня 2017 года отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие элементы:

	1 января 2017	Признано в прибыли	30.06.2017 (не аудировано)
<b>Влияние вычитаемых временных разниц</b>			
Начисленные расходы	45 134	(20 187)	24 947
Резервы под обесценение	(97 338)	4 841	(92 497)
Корректировка сравнительных данных в связи с первым применением МСФО9	(32 011)	-	(32 011)
Прочее	1 574	(757)	817
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства</b>			
	(82 641)	(16 103)	(98 744)

### 14. Будущие платежи и условные обязательства

#### Судебные разбирательства

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

#### Налоговое законодательство

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием зачастую изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны регулирующих органов, в полномочия которых входит наложение штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытый для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства могут создать налоговые риски в Российской Федерации. По мнению Руководства, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из интерпретации Руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов.

#### Обязательства по капитальным вложениям

На 30 июня 2018 года у банка не было обязательств по капитальным вложениям, которые необходимо было бы раскрыть в финансовой отчетности (2017: не было).



**14. Будущие платежи и условные обязательства (продолжение)**

**Обязательства кредитного характера**

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

**Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:**

	30.06.2018	31.12.2017
Кредитные линии автодилерам	326 017	315 691
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>326 017</b>	<b>315 691</b>

**15. Управление финансовыми рисками**

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

**16. Нефинансовые риски**

Политика и методы, принятые Банком для управления нефинансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

**17. Справедливая стоимость финансовых инструментов.**

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

На данный момент Банк не осуществляет операций с финансовыми инструментами.

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости**

Денежные средства и их эквиваленты отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.



## 17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

### Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

## 18. Операции со связанными сторонами

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

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

1. Материнская компания;
2. Организации, осуществляющие конечный контроль над Банком;
3. Организации, контролируемые тем же юридическим или физическим лицом или одной и той же группой лиц, что контролирует или оказывает значительное влияние на организацию;
4. Ключевой управленческий персонал организации и ее материнской организации.

Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец периода, закончившегося 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, статьи доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 30 июня 2017 гг, а также другие операции, осуществленные со связанными сторонами:

30.06.2018

	Группа 1	Группа 3	Итого связанные стороны	Итого по категориям в финансовой отчетности
Прочие активы	-	26 695	26 695	81 427
Обязательства по финансовой аренде	-	14 249	14 249	14 249

31.12.2017

	Группа 1	Группа 3	Итого связанные стороны	Итого по категориям в финансовой отчетности
Прочие активы	2 859	27 256	30 115	68 062
Обязательства по финансовой аренде	-	10 628	10 628	10 628



#### 18. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о совокупной прибыли за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 30 июня 2017 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

##### Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018

	Группа 3	Группа 4	Итого связанные стороны	Итого по категориям в финансовой отчетности
Комиссионные доходы	121 409	-	121 409	136 438
Процентные доходы	38 059	-	38 059	201 219
Прочие административные расходы	-	19 779	19 779	90 544

##### Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (не аудировано)

	Группа 3	Группа 4	Итого связанные стороны	Итого по категориям в финансовой отчетности
Комиссионные доходы	116 193	-	116 193	128 796
Процентные доходы	47 368	-	47 368	481 496
Прочие административные расходы	-	23 866	23 866	94 689

За шесть месяцев 2018 года сумма краткосрочного вознаграждения ключевого управленческого персонала, включая отчисления на уплату социальных взносов и единовременные выплаты, составила 19 779 (шесть месяцев 2017 года: 23 866 (не аудировано)).

Ниже представлен общий размер заработной платы и прочих выплат Управленческому персоналу в 2018 и 2017 годах:

##### Шесть месяцев, закончившихся

№ п/п	Виды вознаграждения управленческого персонала кредитной организации	30.06.2018	30.06.2017 (не аудировано)
1.	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	19 779	23 866
1.1.	Расходы на оплату труда, включая компенсации	17 727	20 199
1.2	Премии	2 052	3 667
2.	Премия по долгосрочной системе премирования	-	589
3.	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
4.	Среднесписочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	47	48
4.1.	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	5	7

В первом полугодии 2018 года изменений в количественном и персональном составе Правления и Совета директоров Банка не было.



#### 18. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В марте 2018 Директор департамента по финансово-административным вопросам - Член Правления Петриченко Алексей Валерьевич был согласован уполномоченным подразделением Банка России на должность временно исполняющего обязанности Председателя Правления Банка (для замещения Председателя Правления Банка в случаях его временного краткосрочного осутствия). Таюже входящие в состав Правления Владислав Анатольевич Митин, Начальник отдела информационных технологий - Член Правления и Елена Андреевна Денисова, Директор операционного департамента - Член Правления, были вновь переизбраны в состав Правления на следующий двухлетний срок.

#### 19. Управление капиталом

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

По сравнению с 2017 годом общая политика Банка в первом полугодии 2018 года в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

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

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

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

	Минимально допустимое значение, %	01.07.2018	01.01.2018
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.0	51,460	61,98
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	51,460	60.05
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	51,460	60.11



### 19. Управление капиталом (продолжение)

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

	30.06.2018	31.12.2017
<b>Капитал первого уровня</b>		
Капитал	1 900 000	1 900 000
Дополнительные взносы участников	1 334 599	1 334 599
Нераспределенная прибыль / (накопленный дефицит)	870 815	1 084 536
<b>Итого капитала первого уровня</b>	<b>4 105 414</b>	<b>4 319 135</b>
<b>Капитал второго уровня</b>		
<b>Итого капитал</b>	<b>4 105 414</b>	<b>4 319 135</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>4 974 081</b>	<b>4 653 747</b>
<b>Итого капитал, выраженный в процентах от активов, взвешенных с учетом риска ("Соотношение совокупного капитала")</b>	<b>82.54%</b>	<b>92.81%</b>
<b>Итого капитал первого уровня, выраженный в процентах от активов, взвешенных с учетом риска ("Соотношение капитала 1го уровня")</b>	<b>82.54%</b>	<b>92.81%</b>

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

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

Эндрю Джон Нортон  
Председатель Правления

В.С. Филичев  
Главный бухгалтер

29 августа 2018 года



Всего прошито и  
пронумеровано

27 лист(ов)

