

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«БАНК ПСА ФИНАНС РУС»
за 2016 год**

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

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

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

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

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

Банк зарегистрирован по адресу: 101000, Москва, Чистопрудный бульвар, д.17, стр.1, 3 этаж.

Фактический адрес Банка: 101000, Москва, Чистопрудный бульвар, д.17, стр.1, 3 этаж.

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

На 1 января 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 47 человека, против 53 человек на начало отчетного года.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- **Обслуживание корпоративных клиентов** – полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов крупного, малого и среднего бизнеса, включая, среди прочего, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление автокредитов и другие услуги в области кредитования, а также расчетное обслуживание.
- **Инвестиционная деятельность** - включает межбанковское кредитование и займы у банков, операции с иностранной валютой.
- **Обслуживание физических лиц** – предоставление потребительских ссуд на цели приобретения автотранспортных средств под залог автотранспортного средства.

1.2. Наиболее значимые события за 2016 год

В 2016 году экономическая среда в Российской Федерации оставалась под влиянием внешних факторов. Во-первых, это поведение мировых цен на нефть, которые продолжают оставаться на некомфортно низком для российской экономике уровне (37 и 55 долл. за баррель нефти марки BRENT на 1 января 2016 года и на 1 января 2017 года соответственно).



Во-вторых, продолжают действовать экономические санкции, осложняющие российским компаниям доступ к международным рынкам капитала. Таюке не снята до конца угроза введения новых ограничительных мер в отношении России.

В январе 2015 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило суверенный рейтинг России в иностранной валюте до «мусорного» «BB+». В феврале 2015 года аналогичный шаг, с понижением до Ba1, был сделан Moody's. Таким образом, Fitch является, на 1 октября 2016 года, единственным крупным агентством, оставившим рейтинг России на инвестиционной территории («BBB-»). Полная потеря инвестиционного рейтинга грозит исключением российских государственных ценных бумаг из ряда международных индексов, оттоком средств инвесторов и, соответственно, повышением будущей стоимости заимствований.

Курс рубля к основным мировым валютам демонстрировал в 2016 году значительную волатильность, стоимость бивалютной корзины за отчетный период упала с 75.9492 до 62.0763.

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 100 процентных пунктов.

По данным Комитета автопроизводителей АЕБ за 2016 год российский автомобильный рынок снизился на 11% или на 176 319 штук проданных новых легковых и легких коммерческих автомобилей по сравнению с аналогичным периодом 2015 года. За 2016 год было продано всего 1 425 791 автомобиль. В 2016 году автомобильный рынок продолжил падение, ситуация на автомобильном рынке обусловлена обвалом потребительского спроса и значительным ростом цен. АЕБ надеется, что в 2017 году у рынка есть потенциал закончить 4-летний период падения и вернуться к умеренному росту. Ожидается чтообщий размер рынка будет равен 1.48 млн автомобилей, на 4% больше чем в 2016 году. Стабилизации ситуации будет способствовать макроэкономический фактор и продолжающаяся правительственная поддержка покупателей новых автомобилей, как путем субсидирования ставок розничного финансирования, так и путем поддержки обновления подержанных и очень старых автомобилей.

Таблица 1

	Доля рынка , %			Продано, штук		
	2015г.	2016г.	Прирост	2015г.	2016 г.	Прирост
PSA Peugeot Citroen	0.7	0.5	(0.2)	11 173	7 405	(33,7%)
Peugeot	0.4	0.3	(0.1)	5 645	3 602	(36%)
Citroen	0.3	0.3	(0.0)	5 528	3 803	(31%)

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 2016 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, факторинговые операции, операции на межбанковском рынке.

Финансовые результаты за 2016 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

По итогам 2016 года получена прибыль в размере 297 880 тыс. рублей (финансовый результат деятельности Банка за 2015 год – прибыль в размере 164 865 тыс. рублей).

Размер собственных средств по состоянию на 1 января 2017 года составил 3 610 382 тысячи рублей, по состоянию на 1 января 2016 года размер собственных средств составил 3 522 807 тысяч рублей.



В апреле 2016 года, на основании решения Общего годового собрания участников ООО «Банк ПСА Финанс РУС» от 21.04.2016 года, было принято решение о направлении части нераспределенной прибыли за 2014 год на выплату дивидендов участникам общества в размере 200 млн.рублей, пропорционально их долям 65% и 35% соответственно, 130 млн. рублей - Banque PSA Finance и 70 млн.рублей - PSA Financial Holding B.V. В июне 2016 года дивиденды в указанном размере были выплачены. Прибыль полученная за 2015 год в размере 164 865 тыс.рублей не распределялась.

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

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая бухгалтерская отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 декабря 2016 года (включительно), по состоянию на 1 января 2017 года.

Бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 января 2017 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств за 2016 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Настоящая годовая финансовая отчетность направляется на утверждение Общему собранию участников Банка, которое планируется в апреле 2017 года.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

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

По состоянию на 1 января 2016 и 1 января 2017 гг. долями Банка владели следующие участники:

Таблица 2

Участник	1 января 2016 (%)	1 января 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 2016 года и 1 января 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 ГОДОВОЙ 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года (далее «Указание № 3054-У»), Указанием Банка России «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» № 3081-У от 25 октября 2013 года



(далее «Указание № 3081-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2016 год, введенной в действие Приказом № 105/1 от 15 декабря 2015 года.

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

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

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете 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 признаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение №385-П) и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением №385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Вышеуказанные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

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

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



официального курса данной иностранной валюты.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляются в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценка осуществляется применительно к входящим остаткам на начало дня. Баланс за 2016 год, оканчивающийся 31 декабря, составляется исходя из официальных курсов валют (учетных цен на драгоценные металлы), действующих 31 декабря отчетного года.

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

Таблица 3

	01.01.2016	01.01.2017
Руб./доллар США	72,8827	60,6569
Руб./евро	79,6972	63,8111

Денежные средства

К денежным эквивалентам Банк относит счета в Центральном банке Российской Федерации, денежные средства в платежном терминале 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 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 требуемая надежность отдельно 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 привлечению депозитов / размещению кредитов на межбанковском денежном рынке в национальной валюте на условиях платности, срочности и возвратности.

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

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

Суммы привлеченных/полученных денежных средств относятся на соответствующие счета по срокам в момент совершения операций. Сроки определяются со дня, следующего за днем привлечения денежных средств (независимо от даты подписания договора). Если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день, если иное не предусмотрено условиями договора.

Начисление процентов по кредитам, депозитам и по прочим привлеченным средствам кредитных организаций отражается:

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

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

Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным Банком к первой и второй категориям качества, признаются определенными (вероятность получения доходов является безусловной или высокой). Процентные доходы по размещенным средствам, 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 / размещению кредитов в национальной валюте на условиях платности, срочности и возвратности.

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

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

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

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

При начислении процентов в расчет принимаются величина процентной ставки в процентах годовых и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты начисляются на сумму остатка, учитываемого на начало операционного дня. При этом начисление процентов начинается со дня, следующего за датой привлечения денежных средств. В случае если последний день срока привлечения приходится на нерабочий день, проценты начисляются по следующий за ним рабочий день включительно.

В соответствии с требованиями Банка России предоставленные в пользование клиентам денежные средства классифицируются Банком по пяти категориям качества. По размещенным средствам, отнесенными Банком к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой), и суммы начисленных процентов к получению учитываются в составе финансового результата текущего года. По размещенным средствам, отнесенными к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным), и начисленные к получению проценты относятся на счета финансового результата только в момент их фактического получения. Аналогичный порядок применяется в отношении процентных доходов по иным долговым обязательствам.

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

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

На данный момент Банк не осуществляет операций с ценными бумагами.

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

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

Структура активов в части расчетов с дебиторами и кредиторами Банка представлена



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

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

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

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

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

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

Банк признает основными средствами имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 (двенадцать) месяцев, 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



текущие 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 основных средств)

Получение Банком имущества за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды. Полученные по договорам аренды основные средства учитываются Банком на внебалансовом счете по учету арендованного имущества в стоимости, указанной в договоре аренды. В случае невозможности получения информации о стоимости арендованного имущества, Банк предпринимает меры для определения рыночной стоимости объектов аренды.

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 начисленной 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 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 «ковердрафт» 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 финансовой



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

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

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

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

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

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

В связи с изменениями порядка определения доходов и расходов кредитных организаций (Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П), бухгалтерского учета (Положение банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П), учета основных средств и нематериальных активов (Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П), вознаграждений работникам (Положение Банка России от 15 апреля 2015 г. № 465-П), были внесены изменения в соответствующие разделы Учетной политики Банка.

В бухгалтерский баланс была добавлена статья «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи». В соответствии с изменениями в Положение Банка России 385-П и введен



Положения Банка России 448-П, активы, предназначенные для продажи, и отражавшиеся ранее по статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» перенесены в новую статью бухгалтерского баланса «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи». В связи с переносом на счета «Нематериальных активов» значительных сумм ранее отражавшихся на счетах «Расходов будущих периодов», изменилось содержание статей «Прочие активы» и «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы».

В отчете о финансовых результатах, в связи с введением Положения Банка России 446-П, значительная сумма доходов ранее отражавшаяся по статье «Прочие операционные доходы», например доходы от факторинговых операций, комиссии страховых компаний, комиссии полученные от маркетинговой деятельности, в настоящее время отражается по статье «Комиссионные доходы».

Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности - отсутствует. Существенных ошибок не было.

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

4.4 Сведения о событиях после отчетной даты (СПОД)

Банк составляет годовую отчетность с учетом СПОД, которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

Б в бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Учетной политикой Банка определена методология выявления и отражения в годовой отчетности событий после отчетной даты.

В бухгалтерском учете отражены следующие корректирующие СПОД:

- перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года, а именно:
 - со счетов по учету доходов в сумме 7 569 468,71 тысяч рублей;
 - со счетов по учету расходов в сумме 7 295 640,34 тысяч рублей;
- корректировки по налогам и сборам, плательщиком которых является Банк, в сумме 27 256,6 тысяч рублей;
- корректировка резервов на возможные потери, увеличен на сумму 2 665,8 тысяч рублей;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а так же уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете (увеличение доходов на сумму 17 188,5 тысяч рублей, уменьшение расходов на сумму 19 745,3 тысяч рублей);

В период составления годовой отчетности событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк вел свою деятельность (некорректирующие СПОД) и которые оказали существенное влияние на финансовый результат Банка выявлено не было.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:



Таблица 4
01.01.2016 01.01.2017

Денежные средства	2	9
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации:	74 368	66 361
В т.ч. обязательные резервы	493	558
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке	74 370	66 370
Средства в кредитных организациях	19 492	17 990
Резервы на возможные потери	0	0
Итого средства в кредитных организациях	19 492	17 990
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке и кредитных организациях	93 862	84 360

На 1 января 2016 и 1 января 2017 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в состав средств в ЦБ РФ, составляют 493 тыс. руб. и 558 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

5.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

Таблица 5

	01.01.2016	01.01.2017
Ссуды, предоставленные физическим лицам	4 128 049	3 669 893
Ссуды, предоставленные юридическим лицам:	344 597	282 165
В том числе предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса	85 779	146 171
Прочие требования (факторинг)	1 472 718	1 882 312
	5 945 364	5 834 370
За вычетом резерва под обесценение	(1 122 854)	(1 454 067)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	4 822 510	4 380 303

По состоянию на 1 января 2016 и 1 января 2017 года стоимость полученных в качестве обеспечения по ссудам, банковских гарантий, составила 2 050 тыс. руб и 32 410 тыс. руб. соответственно.

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

- в отношении коммерческого кредитования корпоративных клиентов: залог товаров в обороте (автотранспортные средства), корпоративные или банковские гарантии, гарантийные депозиты (залог денежных средств), поручительства юридических лиц;
- в отношении кредитования физических лиц: залог транспортных средств, поручительства или гарантии.

При этом следует отметить, что залог товаров в обороте, гарантийные депозиты и поручительства юридических лиц не влияют на определение минимального размера резерва на возможные потери

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае урегулирования кредитного соглашения.

По состоянию на 1 января 2016 и 1 января 2017 года ссуды, предоставленные



клиентам, были обеспечены следующим образом:

Таблица 6

	01.01.2016	01.01.2017
Ссуды, обеспеченные банковскими гарантиями	2 050	32 410
Ссуды, обеспеченные залогом транспортными средствами	4 125 063	3 897 810
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	1 792 590	1 882 312
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	22 675	18 727
Необеспеченные ссуды	2 986	3 111
Межбанковские ссуды	0	0
	5 945 364	5 834 370
За вычетом резерва под обесценение	(1 122 854)	(1 454 067)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	4 822 510	4 380 303

К полученному обеспечению относятся гарантитные депозиты и полученные банковские гарантии (II категория качества). По состоянию на 1 января 2016 года сумма обеспечения в виде гарантитных депозитов составляла 22 675 тысяч рублей, по состоянию на 1 января 2017 года сумма составляла 18 727 тысяч рублей. По состоянию на 1 января 2016 года сумма обеспечения II категории качества (банковские гарантии) составила 2 050 тысячи рублей, по состоянию на 1 января 2017 года сумма составила 32 410 тысяч рублей. Доля обеспечения, относящегося ко II категории качества в общем объеме обеспеченной ссудной задолженности составляет на 1 января 2016 и на 1 января 2017 года 0,03% и 0,6% 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 представлены ссуды, предоставленные юридическим лицам, в разрезе видов экономической деятельности:

Таблица 7
01.01.2016 01.01.2017

Анализ по секторам экономики:		
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 817 315	2 164 477
За вычетом резерва под обесценение	(857 194)	(1 094 983)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	960 121	1 069 494

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

Таблица 8

01.01.2016

01.01.2017

Анализ по секторам экономики:



Автокредитование	4 125 063	3 666 782
Иные потребительские ссуды	2 986	3 111
За вычетом резерва под обесценение	(265 660)	(359 084)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3 862 398	3 310 809

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 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», (в тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2017 года.

Таблица 9

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества				Продолженная задолженность				Резервы на возможные потери итого	Фактически сформированный расчетный с учетом обесценения	
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	списание 180 дней		
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	17 990	17 990										
1.1	корреспондентские счета	17 990	17 990										
1.2	межбанковские услуги												
1.3	упущенные векселя												
1.4	Вложения в ценные бумаги												
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)												
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценных бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг.												
1.7	Прочие требования												
1.8	Требования по получению процентных доходов по кредитным требованиям к кредитным организациям, кроме кредитных организаций, всего, в том числе:	206	681 979	101 308	1 096 761	323 704	4 440	3 782	15 967	8 225	110 7500	110 5041	86 775
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	135 993	31 159			103 807	1 027					61 651	61 576
2.2	упущенные векселя												
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией 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, совершенным с ценностями, учтываемыми на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг.												
6.1	В т.ч. предоставленные ссудами	1 832 313	608 175	97 938	946 760	239 203	4 440	788	13 463	6 743	926 080	916 022	84 217



№ и/п	Состав активов	Категория качества	Пророчечная задолженность						Резервы на возможные потери					
			Сумма требований	1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный с учетом обесече- ния	Фактический сформированный итого
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)													
2.8	задолженность по кредитам, 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
2.8.1	В том числе участные векселя предоставленные физическим лицам, ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:													
3	Жилищные ссуды (кроме ипотечных судов)	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
3.1	Ипотечные суды													
3.2	Автодредиты	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
3.3	иные потребительские суды	22 621		124		22 497	29	12	33	13 502	22 434	22 434	6	
3.4	прочие требования													
3.5	В т.ч. требования признаемые судами													
3.5.1	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, объединенные в ПССы													
3.6	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	14 378	4 085	2 920	2 027	5 346	3 019	2 911	2 047	5 326	6 095	6 095	31	291
3.7	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	5 906 219	18 196	3 863 429	204 136	1 187 174	633 284	14183	11 965	24 996	226 325	1472679	1470220	110 637
4	Суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	5 834 370	3 829 832	201 216	1 185 147	618 175	11164	9 054	22 949	220 999	1454261	1454067	110 311	37 320
4.1.1	В том числе в отчетном периоде	20 054	20 054											
4.1.1.1	Суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.12.3 Положения Банка России № 254-П, всего:	572 512	572 512											
4.1.1.1.1	В том числе в отчетном периоде	20 054	20 054											
	Суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.12.3 Положения Банка России № 254-П, всего:	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
	В том числе в отчетном периоде													



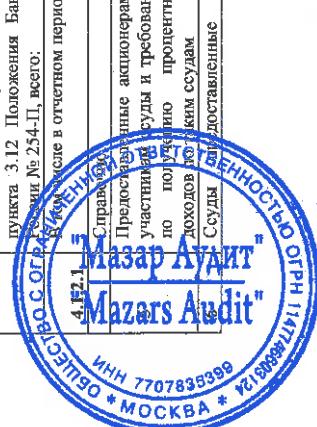
№ п/п	Состав активов	Категория качества	Пресеченные залоги/нельзя										Резервы на возможные потери					
			Сумма требований	1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	Фактический сфорсированный	по категориям качества	2	3	4
6	Суды предоставленные на льготных условиях,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



Таблица 10

По состоянию на 1 января 2016 года:

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Пресроченная 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	Фактически сформированный
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	21											
2.8	задолженность по кредитам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, кроме общего объема требований к юридическим лицам	85 779	10 622	1 036	41 904	32 167			1982	58 483	58 482	423	304
2.8.1	В том числе учетные векселя												
3	Представляемые физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, кроме векселей на покупку жилья (кроме ипотечных судов)	4 134 952	3 819 873	42 710	31 057	241 312	7 707	42 710	31 057	241 312	269 664	269 664	28 651
3.1	ипотечные ссуды												
3.2	Ипотечные жилищные ссуды												
3.3	автокредиты	4 128 049	3 817 922	42 150	30 686	237 291	6406	42 150	30 686	237 291	265 660	265 660	28 636
3.4	иные потребительские ссуды												
3.5	прочие требования												
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам												
3.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, объединенные в ПОСы	6 903	1 951	560	371	4021	1301	560	371	4021	4 004	4 004	15
4	Активы, оцениваемые в целых солдания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	5 998 080	36 079	4 173 117	250 440	1 112 500	425 944	8491	42710	31 057	25 1229	1136070	1136066
4.1.1	Ссуды, ссудная и претрансферная задолженность, всего, в том числе	5 945 364	4 170 631	249 880	1 112 129	412 724	7190	42 150	30 686	24 7208	1122858	1122854	36 054
4.1.1.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего.	44 292									22 589	22 589	22 589
4.1.2	Другие активы, кроме ссуд в отчетном периоде												
4.1.2.1	Судьи, классифицированные в соответствии с пунктом 3.12.3 Положения Банка России № 254-П, всего:	922 058	90 129	16 744	775 250	39 935					1000	481 155	481 155
	Судьи, предоставленные на												



№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Проточенная задолженность					Резервы на возможные потери				
			1	2	3	4	5	до 31 дней	30 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный с учетом обесечения	Фактически сформированный капитала	2	3	4	5
6.1	ПБОГРНЫХ УЗЛОВЫХ ВСЕГО: В том числе акционерам / участникам																
7	Требования по реструктурированной заполиквидности по правненней к заложенности	966 150	90 129	16 744	819 542	39 935				1000	503 744	503 744	4 597	3 516	455 696	39 935	



По состоянию на 1 января 2016 года удельный вес реструктурированных и просроченных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме ссудной задолженности, составляет 16,3 % и 5,5 % соответственно.

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.

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 2016 году, является изменение порядка погашения задолженности по отдельным кредитам и по оплате товаров. Большая доля реструктуризаций проведенных в 2016 года была обусловлена следующими причинами:

1. Негативный характер текущей рыночной конъюнктуры. Спад продаж на автомобильном рынке России (в целом за 2016 год авторынок сократился на 12.2%, падение по автомобилям марки Пежо и Ситроен - на 36.2% и 31.2% соответственно) привел к увеличению срока реализации автомобилей и запасных частей конечным покупателям.
2. 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 вышепизложенным, данные виды реструктуризаций не несут повышения риска невозвратности ссуд. Таким образом, Банк оценивает реальные перспективы погашения задолженности, реструктурированной в 2016 году.

По состоянию на 1 января 2016 года Банком были предоставлены ссуды 1-му заемщику/группе связанных заемщиков задолженность которого превышает 5% суммы капитала Банка, на общую сумму 235 154 тыс.рублей, по состоянию на 1 января 2017 года Банком были предоставлены ссуды 2-ум заемщикам/группам связанных заемщиков задолженность которых превышает 5% суммы капитала Банка, на общую сумму 415 352 тыс.рублей.

По состоянию на 1 января 2017 и 1 января 2016 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 2016 и 1 января 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 2016 и 1 января 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 2016 и 1 января 2017 года у банка на балансе не имеется вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

5.6. Основные средства и нематериальные активы



Таблица 11

Основные средства представлены следующим образом:

	2015 год	2016
Остаточная балансовая стоимость		
на 01.01.2015	1 720	на 01.01.2016 7 806
Приобретение основных средств	7 996	728
Выбытие и ремонт основных средств	0	4 160
Накопленная амортизация за отчетный период	(1 910)	(2 441)
Реклассификация объектов в состав ОС в связи с вступлением в силу 448-П (здания)	0	11 466
Реклассификация объектов в состав ОС в связи с вступлением в силу 448-П	0	2 081
Остаточная балансовая стоимость	7 806	15 480
Резерв под обесценение	0	0

По состоянию на 1 января 2016 и 1 января 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 12

	2015	2016
Остаточная балансовая стоимость		
ОС	7 806	15 480
Нематериальные активы (лицензии)	24 588	23 783
Амортизация НМА	0	(1 126)
Материальные запасы	2 138	56
Итого ОС, НМА и материальные запасы	34 532	38 193
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (залоговое имущество)	389	580
Резерв на возможные потери	(317)	(291)
Итого активы, предназначенные для продажи	72	289
Всего	34 604	38 482

В связи с введением Положения банка России 448-П, 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». В таблице приведена сопоставимая информация, с учетом реклассификации, строка «Нематериальные активы (лицензии)» за 2015 год увеличена на 24 588 тысяч рублей.

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2016 года договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

5.7. Прочие активы

Прочие активы (финансовые и нефинансовые) по состоянию на 01 января 2016 года и 01 января 2017 года представлены следующим образом:



Таблица 13

	01.01.2016	01.01.2017
Финансовые активы:		
Требования по получению процентов (в т.ч. просроченные)	6 924	14 378
Расчеты со страховыми компаниями	25 743	10 342
Госпошлины	0	3 600
	32 667	28 320
Нефинансовые активы :		
Авансовые платежи за аренду помещений	6 183	13 708
Расчеты по информационным услугам, лицензиям, ИТ сопровождению	0	5 263
Налоги, кроме налога на прибыль	4 386	3 433
Расчеты по страховым взносам в фонды	0	1 188
Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам и краткосрочным вознаграждениям	0	119
Расходы будущих периодов	8 114	465
Прочая дебиторская задолженность	1 251	5 667
	19 934	29 843
За вычетом резерва по обесценение	(13 212)	(18 819)
Итого прочие активы	39 389	39 344

В связи с введением Положения банка России 448-П, 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». В таблице приведена сопоставимая информация, с учетом реклассификации, строки «Расходы будущих периодов» за 2015 год уменьшена на 24 588 тысяч рублей.

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за период, закончившийся 31 декабря 2015 и по состоянию на 31 декабря 2016 года, представлена в Пояснении 6.1.

Информация о сроках, оставшихся до погашения и видах валют представлена в Таблицах 30,31,34,35.

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 14

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	01.01.2016	01.01.2017
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства от банков-резидентов РФ	1 000 000	650 000
Итого средства кредитных организаций	1 000 000	650 000



По состоянию на 1 января 2016 банком привлечены средства на сумму превышающую 5% от капитала от 3 кредитных организаций, по состоянию на 1 января 2017 года – от 3 кредитных организаций.

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Таблица 15

	01.01.2016	01.01.2017
Срочные депозиты юридических лиц	22 675	18 727
Расчетные счета клиентов юридических лиц	8 117	17 058
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 792	35 785

По состоянию на 1 января 2016 и 1 января 2017 года в состав средств клиентов включены средства, полученные в качестве обеспечения (гарантийные депозиты) по кредитам, предоставленным клиентам, в сумме 22 675 тыс. руб. и 18 727 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 января 2016 и 1 января 2017 года в банке отсутствуют клиенты, у которых остаток средств на счетах, превышает 5% капитала банка.

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 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 16

	01.01.2016	01.01.2017
Автодиллеры	30 792	35 785
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 792	35 785

5.11. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2016 и 1 января 2017 года банком не осуществлялся выпуск долговых обязательств.

5.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства (финансовые и нефинансовые) представлены следующим образом:

Таблица 17

	01.01.2016	01.01.2017
Финансовые обязательства:		
Обязательства по расчетам	12 667	18 329
Обязательства по текущим налогам	22 474	17 387
Вознаграждения работникам	0	0
Обязательства по уплате процентов по вкладам и депозитам	5 344	2 166
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	0



Прочие	132	3 830
	40 617	61 858
Нефинансовые обязательства:		
Резервы оценочные обязательства некредитного характера	17 047	16 439
	17 047	16 439
Прочие обязательства	57 664	78 297

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 18

	01.01.2016	01.01.2017
Резерв на возможные потери по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	636 230	380 044
Итого резервы	636 230	380 044

5.14. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2016 и 1 января 2017 года уставный капитал составлял 1 900 000 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2017 года Banque PSA Finance и PSA Financial Holding B.V. принадлежала прямо или косвенно доля в уставном капитале Банка в размере 6 5.00% и 3 5.00%, соответственно. Доли в уставном капитале оплачены полностью.

5.15 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

По состоянию на 1 января 2016 и 1 января 2017 года Банком не осуществлялись операции с контрагентами-нерезидентами.

Таблица 19

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2016	01.01.2017
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	физическими 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, в том числе:	0	0
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 20

	Резерв под обесценение средств в других банках	Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	Резерв под обесценение по требованиям к начисл. процентам	Итого
1 января 2015 года	0	710 483	2590	713 073
Дополнительное формирование резервов	0	3 011 637	2 521	3 014 158
Списание активов за счет резерва	0	(5 454)	(56)	(5 510)
Восстановление ранее созданных резервов	0	(2 593 812)	(1 047)	(2 594 859)
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)
1 января 2017 года	0	1 454 067	6 095	1 460 162

Таблица 21

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом

Резерв под обесценение дебиторской задолженности	Резерв под обесценение обязательств кредитного характера	Прочие резервы (некредитного характера)	Итого



	и основных характера средств			
	7 824	626 579	7 935	642 338
1 января 2015 года				
Дополнительное формирование резервов	93 814	1 411 117	29 624	1 534 555
Списание активов за счет резерва	0	0	(90)	(90)
Восстановление ранее созданных резервов	(92 117)	(1 401 466)	(20 422)	(1 514 005)
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)
1 января 2017 года	13 015	380 044	16 439	409 498

6.2. Информацию о сумме курсовых разниц

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

Таблица 22

	01.01. 2016	01.01.2017
Торговые операции, нетто	(18)	118
Курсовые разницы, нетто	(133)	0
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(151)	118

6.3. Информация об операционных и комиссионных 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», в котором были внесены изменения в принципы и порядок определения доходов и расходов, некоторые статьи доходов и расходов банка были реклассифицированы, по сравнению с прошлым годом.

Значительная сумма доходов ранее отражавшаяся по статье «Прочие операционные доходы», например доходы от факторинговых операций, комиссии страховых компаний, комиссии полученные от маркетинговой деятельности, в настоящее время отражается по статье «Комиссионные доходы». Доход полученный по госсубсидиям в рамках льготного кредитования ранее попадал в статью «Процентные доходы». В таблицах ниже приводится сопоставимая информация, с учетом реклассификации:



- строка «Комиссии по факторинговым операциям» за 2015 год увеличена на 271 166 тысяч рублей;
- строка «Комиссии от страховых компаний» за 2015 год увеличена на 96 788 тысяч рублей;
- строка «Комиссии от маркетинговых услуг» за 2015 год увеличена на 182 958 тысяч рублей;
- строка «Итого прочие операционные доходы» за 2015 год уменьшена на сумму 526 076 тысяч рублей, из которых:

увеличение на сумму 24 836 тысяч рублей по строке «Доход полученный по госсубсидиям, в рамках льготного кредитования физ.лиц», который ранее включался в статью «Процентные доходы»;

уменьшение на сумму 550 912 тысяч рублей в 2015 году отражалось по строкам «Комиссии по факторинговым операциям», «Комиссии от страховых компаний», «Комиссии от маркетинговых услуг», отражаемых в 2016 году в статье «Комиссионные доходы».

Информация об операционных и комиссионных доходах представлена следующим образом
Таблица 23

	01.01. 2016	01.01.2017
Комиссии по факторинговым операциям	271 166	260 341
Комиссии от страховых компаний	96 788	72 769
Комиссии от маркетинговых услуг	182 958	64 908
Осуществление переводов	30	23
Итого комиссионные доходы	550 942	398 041
Доход полученный по госсубсидиям в рамках льготного кредитования физ.лиц	24 836	65 216
Доходы от корректировки обязательств от выплаты вознаграждения работникам и по оплате страховых взносов	0	4 236
Прочие комиссии от страховых компаний	451	2 371
Прочие операционные доходы	638	1 858
Итого прочие операционные доходы	25 925	73 681

6.4. Информацию об операционных и комиссионных расходах

Информация об операционных расходах представлена следующим образом

Таблица 24

	01.01. 2016	01.01.2017
Комиссии дилерам	10 076	50 525
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	487	490
Комиссии прочие	7 532	0
Итого комиссионные расходы	18 095	51 015
Организационные и управленческие расходы всего:	185 887	209 615
- организационные расходы	108 488	154 275
- расходы на рекламу	22 215	19 030
- расходы на страхование	43 633	12 926
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	11 551	23 384
Расходы на содержание персонала	117 485	167 897
Содержание и эксплуатация имущества	77 715	12 199
Прочие	23 479	16 489
Итого операционные расходы	404 566	406 200

Информация о расходах на содержание персонала приведена в таблице:

01.01. 2016



Краткосрочные вознаграждения	111 229	141 818
Долгосрочные вознаграждения	0	3 352
Взносы в фонды	25 107	20 283
Прочие	0	2 444
Итого	136 336	167 897

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», в котором были внесены изменения в принципы и порядок определения доходов и расходов, некоторые статьи доходов и расходов банка были реклассифицированы, по сравнению с прошлым годом.

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 2015 и 2016 годах ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляла 20%, ставка НДС – 18%, ставка налога на имущество – 2,2%.

Таблица 26

Расходы по налогам включают в себя следующие элементы:

	01.01.2016	01.01.2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	82 658	70 531
Отложенный налог, связанный:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(20 533)	1 559
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль	0	0
Налоги и сборы, относимые на расходы	27 267	29 190
Расходы по налогам	89 392	101 280

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

По сравнению с 2015 годом общая политика Банка в 2016 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

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

В состав капитала Банка входят собственный капитал участников, резервные фонды



нераспределенная прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала.

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

Таблица 27

	Минимально допустимое значение, %	01.01.2016	01.01.2017
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.0	48.27	51,27
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	46.46	46.99
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	46.46	47.05

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

Таблица 28

	01.01.2016	01.01.2017
Базовый капитал, в том числе		
Средства участников	3 390 644	3 312 967
Резервный фонд	1 900 000	1 900 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	95 000	95 000
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала (НМА)	1 395 644	1 340 624
Добавочный капитал	0	22 657
Основной капитал	0	0
Дополнительный капитал, в том числе		
прибыль текущего года	3 390 644	3 312 967
Собственные средства (капитал)	132 163	297 415
	3 522 807	3 610 382

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 29

	01.01.2016	01.01.2017
Денежные средства	2	9
Средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	74 368	66 361
Средства в банках	19 492	17 990
За вычетом обязательных резервов	493	
Итого денежные средства и их эквиваленты	93 369	83 802

Существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у кредитной



организации, но недоступных для использования - отсутствуют.

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

Неиспользованные кредитные средства – отсутствуют.

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

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

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

Значения данных нормативов по состоянию на 1 января 2016 и 1 января 2017 года представлены ниже:

Таблица 30

	1 января 2016 год, %	1 января 2017 год, %
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	1150,15	"Mazars Audit" "Mazars Audit"



Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	71,10	208,02
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	46,62	40,27

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 31

	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	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 задолженность	343 814	766 459	234 294	3 013 737	21 999	4 380 303
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 обязательство налоговое	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/лихвидность (дефицит)	298 338	243 452	235 392	3 003 103	233 263	4 013 548
Коэффициент избытка/лихвидности (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 января 2016 года представлен в таблице ниже.

Таблица 32

	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	73 877	0	0	0	0	73 877



в ЦБ РФ						
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	0	0	0	0	493	493
Средства в кредитных организациях	19 492	0	0	0	0	19 492
Чистая ссудная задолженность	411 599	1 576 508	889 845	1 926 449	18 109	4 822 510
Требования по текущему налогу на прибыль	0	121 217	0	0	0	121 217
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	168 613	168 613
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	10 016	10 016
Прочие активы	24 842	11 527	6 730	17 794	3 084	63 977
Итого активов	529 810	1 709 252	896 575	1 944 243	200 315	5 280 195
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	500 000	500 000	0	0	0	1 000 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 117	5 500	17 175	0	0	30 792
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	25 318	14 432	867	0	17 047	57 664
Итого обязательств	533 435	519 932	18 042	0	17 047	1 088 456
Избыток/лихвидность	(3 625)	1 189 320	878 533	1 944 243	183 268	4 191 739
Коэффициент избытка ликвидности	(0,7)	228,7	4 865,4		1075,1	385,1

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.

Таблица 33
Итого

	По фиксированной ставке	По плавающей ставке	Беспрецентные	
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	
Отложенный налоговый актив	0	0	167 055	
Основные средства, нематериальные активы и	0	0	38 193	



материальные запасы				
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	
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 января 2016 года представлена в таблице ниже.

Таблица 34

	По фиксированной ставке	По плавающей ставке	Беспроцентные	Итого
Активы				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	0	0	73 877	73 877
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	0	0	493	493
Средства в кредитных организациях	0	0	19 492	19 492
Чистая ссудная задолженность	3 862 389	960 121	0	4 822 510
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	121 217	121 217
Отложенный налоговый актив	0	0	168 613	168 613
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	10 016	10 016
Прочие активы	0	0	63 977	63 977
Итого активов	3 862 389	960 121	457 685	5 280 195
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	1 000 000	0	0	1 000 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	22 675	8 117	30 792
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	57 664	57 664
Итого обязательств	1 000 000	22 675	65 781	1 088 456
Гэп	2 822 510	937 446	391 904	

По состоянию на 01 января 2016 и 01 января 2017 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 35

	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 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 позиция	открытая	4 013 548	0	0	0	0	4 013 548
--------------------	----------	-----------	---	---	---	---	-----------

Информация об уровне валютного риска по состоянию на 01 января 2016 года представлена следующим образом:

Таблица 36

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 66,2367 руб.	ЕВРО 1 ЕВРО = 74,5825 руб.	Прочая валюта	Драгоценные металлы	Итого
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	73 877	0	0	0	0	73 877
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	493	0	0	0	0	493
Средства в кредитных организациях	19 492	0	0	0	0	19 492
Чистая ссудная задолженность	4 822 510	0	0	0	0	4 822 510
Требования по текущему налогу на прибыль	121 217	0	0	0	0	121 217
Отложенный налоговый актив	168 613	0	0	0	0	168 613
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 016	0	0	0	0	10 016
Прочие финансовые активы	63 977	0	0	0	0	63 977
Итого непроизводные финансовые активы	5 280 195	0	0	0	0	5 280 195
Непроизводные финансовые пассивы						
Средства кредитных организаций	1 000 000	0	0	0	0	1 000 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 792	0	0	0	0	30 792
Прочие обязательства	57 664	0	0	0	0	57 664
Итого непроизводные финансовые пассивы	1 088 456	0	0	0	0	1 088 456
Открытая балансовая позиция	4 191 739	0	0	0	0	4 191 739
Производные финансовые инструменты						
Требования						
Расчетный форвард	0	0	0	0	0	0
Валютный СВОП	0	0	0	0	0	0
Валютно-процентный СВОП	0	0	0	0	0	0
Обязательства						
Расчетный форвард	0	0	0	0	0	0
Валютный СВОП	0	0	0	0	0	0
Валютно-процентный СВОП	0	0	0	0	0	0
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0
Совокупная открытая позиция	4 191 739	0	0	0	0	4 191 739

Кредитный риск

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

Управление рисками и их мониторинг в пределах, установленных уполномоченным органом, осуществляется Кредитными комитетами и руководством Финансового департамента. Перед представлением заявки на рассмотрение Кредитного комитета рекомендации в отношении



кредитных процессов (определение кредитных лимитов в отношении заемщиков, изменение условий кредитных договоров и т.д.) рассматриваются и утверждаются руководством Операционного департамента. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется отделом кредитного анализа Банка.

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

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

Таблица 37

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 Банку России	
1	Всего активов, в том числе:	0	0	4 777 630	0	
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	
2.1	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0	
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	17 990	0	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 069 494	0	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 310 809	0	
8	Основные средства	0	0	38 193	0	
9	Прочие активы	0	0	39 344	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.



Риск концентрации

Географическая концентрация

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

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2016 и 1 января 2017 годов представлена в следующих таблицах

По состоянию на 1 января 2017 года:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Таблица 38 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	19 990
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	33 707	0	0	5 637	39 344
Итого активов	4 771 993	0	0	5 637	4 777 630
Обязательства					
Средства кредитных организаций	650 000	0	0	0	650 000
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	4 008 911	0	0	5 637	4 013 548

По состоянию на 1 января 2016 года

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Таблица 39 Итого
Активы					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	73 877	0	0	0	73 877
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	493	0	0	0	493
Средства в кредитных организациях	19 492	0	0	0	19 492
Чистая ссудная	4 822 510	0	0	0	4 822 510



задолженность					
Требования по текущему налогу на прибыль	121 217	0	0	0	121 217
Отложенный налоговый актив	168 613				168 613
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 623	0	0	0	10 623
Прочие активы	63 977	0	0	0	63 977
Итого активов	5 280 195	0	0	0	5 280 195
Обязательства					
Средства кредитных организаций	1 000 000	0	0	0	1 000 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 792	0	0	0	30 792
Прочие обязательства	57 664	0	0	0	57 664
Итого обязательств	1 088 456	0	0	0	1 088 456
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	4 191 739	0	0	0	4 191 739

Операционный риск

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

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

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

Таблица 40
2013 год

	2016 год	2015 год	2014 год	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. Таюке она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

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

10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА

Для целей управления Банк разделен на операционные сегменты:

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

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

Таблица 41

	Обслу- живание частных клиентов	Обслу- живание корпоратив- ных клиентов	Инвестици- онная дея- тель- ность	Все прочие сегменты	Итого
Процентные доходы	494 495	47 816	2 790	0	545 101
Процентные расходы (Формирование)/	0	2 331	72 120	0	74 451
Восстановление резерва под обесценение	(97 457)	17 266	0	(5 924)	(86 115)
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с иностранный валютой	0	0	0	118	118
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценностями бумагами	0	0	0	0	0
Прочие доходы/расходы	65 272	324 759	23	30 651	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)
Возмещение(расход налогам)	по				101 280
Неиспользованная прибыль (убыток) отчетный период	за				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 января 2016 года приведена ниже:

	Обслу́жива- ние частных клиентов	Обслу́живание корпоративных клиентов	Инвестици- онная деяте́ль- ность	Все прочие сегменты	Итого
Процентные доходы	731 288	67 302	11 772	5 089	815 451
Процентные расходы (Формирование)/	0	2 465	248 099	0	250 564
Восстановление резерва под обесценение	(339 885)	(87 591)	0	(12 373)	(439 849)
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с иностранной валютой	0	0	0	(151)	(151)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0
Прочие доходы/расходы	21 796	518 968	(2 368)	(4 460)	533 936
Итого чистые Доходы/расходы	413 199	496 214	(238 695)	(11 895)	658 823
Операционные расходы	0	23 323	0	381 243	404 566
Прибыль/(убыток) до налогообложения	413 199	472 891	(238 695)	(393 138)	254 257
Начисленные уплаченные налоги					89 392
Прибыль/(убыток)					164 865
Активы сегментов	3 865 288	976 725	93 860	344 322	5 280 195
Обязательства сегментов	0	30 792	1 000 000	57 664	1 088 456

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 2016 года за год, закончившийся 31 декабря 2015 года и по состоянию на 1 января 2017 года за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2016 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

Приказом Минфина России от 10.09.2015 № 100н.

Наименование показателя	Участники Банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами
Чистая ссудная задолженность	0	0	25 740	371	26 111
В т.ч. просроченная задолженность	0	0	0	0	0
В т.ч. резерв на возможные потери по ссудной задолженности	0	0	(5 405)	(3)	(5 408)
Прочие активы	0	0	19 252	0	19 252
Итого активов	0	0	26 518	368	26 886
Обязательства					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Прочие Обязательства	0	0	54	0	54
Итого обязательств	0	0	54	0	54

Таблица 44

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	66	66
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	66	66
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	5 405	(3)	(5 408)
Прочие операционные доходы	0	0	284 235	0	284 235
Комиссионные расходы	0	0	5 164	0	5 164
Операционные расходы	0	0	71 813	0	71 813

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 45

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 задолженности	0	0	(11 191)	(1)	(11 192)
Прочие активы	0	0	5 292	0	5 292
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 46

Наименование показателя	Участники Банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.: от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	34	34
Процентные расходы, всего, в т.ч.: 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, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

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

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

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.

1. В первом квартале 2016 года (январь, февраль, март) в состав Правления Банка был включен Директор департамента розничных продуктов Боян Жугич.
2. В третьем квартале 2016 года (июль, август, сентябрь) состав Правления Банка претерпел изменения в связи с исключением Франка Малоше, занимавшего должность Председателя



Правления Банка. В этот же период Изабель Бальбиани приступила к исполнению обязанностей в качестве временно исполняющей обязанности Председателя Правления. В третьем квартале Состав Совета директоров Банка также был изменен в связи с выбытием Франка Малоше и согласованием Эндрю Джона Нортона членом Совета директоров Банка в должности Директора департамента по развитию бизнеса.

3. В четвертом квартале 2016 года (октябрь, ноябрь, декабрь) состав Правления Банка был изменен в связи с исключением Демидовой Олеси Юрьевны, члена Правления Банка, занимавшей должность Руководителя службы внутреннего контроля.

Таблица 47

№ п/п	Виды вознаграждения управленческого персонала кредитной организации	2015 год	2016 год
1.	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	21 191	57 862
1.1	Премии	2 126	6 851
2.	Премия по долгосрочной системе премирования	0	2 731
3.	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
4.	Среднесписочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	53	47
4.1.	Численность основного 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, ровно как и иных вознаграждений Председателя Правления Банка.

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

13. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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» www.bankpsafinance.ru.

Врио Председателя Правления



Главный бухгалтер – Заместитель
Директора департамента по
финансово-административным
вопросам

31 марта 2017 г.

Изабель Доминик БОДРИ БАЛЬБИАНИ

Алексей Валерьевич Петриченко



63

Всего прошито и

пронумеровано

64

лист(ов)

