

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«БАНК ПСА ФИНАНС РУС»
за 9 месяцев 2016 года**

**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 октября 2016 года Банк не обладал региональной сетью. Банк имеет одно внутреннее структурное подразделение – кредитно-кассовый офис в г. Самаре (без права осуществления кассовых операций), расположенный по адресу: 443013, г. Самара, Московское шоссе, 4а, строение 1.

Среднесписочная численность персонала в отчетном периоде изменилась и составила 48 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 9 месяцев 2016 года

В 2016 году экономическая среда в Российской Федерации оставалась под существенным влиянием внешних факторов. Во-первых, это поведение мировых цен на нефть, которые продолжают оставаться на некомфортно низком для российской экономике уровне (37 и 49 долл. за баррель нефти марки BRENT на 1 января 2016 года и на 1 октября 2016 года соответственно).

Во-вторых, продолжают действовать экономические санкции, осложняющие российским компаниям доступ к международным рынкам капитала. Так же 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 66.6340.

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 9 месяцев 2016 года российский автомобильный рынок снизился на 14,4% или на 172 312 штук проданных новых легковых и легких коммерческих автомобилей по сравнению с аналогичным периодом 2015 года. За 9 месяцев 2016 году было продано 1 020 932 автомобиля. В настоящий момент автомобильный рынок продолжил сжатие, быстрее чем предполагалось в начале года. Ситуация на автомобильном рынке обусловлена обвалом потребительского спроса и значительным ростом цен. 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		
	9 мес 2015г.	9 мес 2016г.	Прирост	9 мес 2015г.	9 мес 2016 г.	Прирост
PSA Peugeot Citroen	0.7	0,6	(0.1)	9 018	5 556	(38,4%)
Peugeot	0.3	0.3	(0.1)	4 521	2 671	(41%)
Citroen	0.4	0.3	(0.1)	4 497	2 885	(34%)

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

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 9 месяцев 2016 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, факторинговые операции, операции на межбанковском рынке.

Финансовые результаты за 9 месяцев 2016 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

По итогам 9 месяцев 2016 года получена прибыль в размере 370 254 тыс. рублей (финансовый результат деятельности Банка за 2015 год – прибыль в размере 164 865 тыс. рублей).

Размер собственных средств по состоянию на 1 октября 2016 года составил 3 690 840 тысяч 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 октября 2016 года размер резервного фонда не изменился и составил 95 млн.рублей.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная бухгалтерская отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 30 сентября 2016 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2016 года.

Бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 октября 2016 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств за 9 месяцев 2016 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

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

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

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

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

Таблица 2

Участник	1 января 2016 (%)	1 октября 2016 (%)
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 октября 2016 года Banque PSA Finance и PSA Financial Holding B.V. принадлежала прямо или косвенно доля в уставном капитале Банка в размере 65.00% и 35.00%, соответственно. Лицом, осуществляющим окончательный контроль над деятельностью Банка, является Пежо СА. Акции Пежо СА котируются на открытых торговых площадках, и определение конечного бенефициара – физического лица не представляется возможным.

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

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - отчетность) составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой 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 в 2016 году по методу « начисления ». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отражение активов и обязательств

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

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

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в

соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

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

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляются в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценка осуществляется применительно к входящим остаткам на начало дня. Баланс за 9 месяцев 2016 года, оканчивающийся 30 сентября, составляется исходя из официальных курсов валют (учетных цен на драгоценные металлы), действующих 30 сентября отчетного года.

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

Таблица 3

	01.01.2016	01.10.2016
Руб./доллар США	72,8827	63,1581
Руб./евро	79,6972	70,8823

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 требования к кредитным организациям и контрагентам, учитываемые на балансовых счетах, отдельно по каждой кредитной организации, каждому контрагенту.

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

Межбанковские кредиты и депозиты

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

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, используемого в качестве средств труда, для оказания услуг и управления Банком. При этом отдельные объекты стоимостью ниже 100 000.00 (ста тысяч) рублей (без учета НДС), независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

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

- по основным средствам:
 - внесенным в счет вклада в уставный капитал, – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями;
 - полученным безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение не денежными средствами, – исходя из рыночной цены основного средства на дату его оприходования;
 - приобретенным за плату (в том числе бывшим в эксплуатации), – исходя из фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение соответствующих основных средств.
- по нематериальным активам:
 - полученным безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение не денежными средствами, – исходя из стоимости нематериального актива на дату его оприходования или рыночной цены;
 - приобретенным за плату, – исходя из фактических затрат на создание или приобретение соответствующих нематериальных активов.
- по материальным запасам:
 - полученным безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение не денежными средствами, – исходя из рыночной цены материальных запасов на дату их оприходования;
 - приобретенным за плату, – исходя из фактических затрат на создание (изготовление) или приобретение соответствующих материальных запасов.

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

Для исчисления суммы НДС, подлежащей уплате в бюджет, Банк использует метод применения налоговых вычетов, установленный статьями 170-172 НК РФ. Приобретенные в течение квартала основные средства учитываются на счетах капитальных вложений с отнесением НДС, уплаченного при приобретении основных средств, в полной сумме на счет НДС уплаченный. Ввод в эксплуатацию приобретенных в течение квартала основных средств осуществляется по окончании квартала и определении удельного веса, в размере которого НДС принимается к вычету. Оставшаяся сумма налога отражается в стоимости основных средств.

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

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

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

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

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

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Выбытие имущества Банка происходит в случаях:

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

- списания вследствие поломки или утери
- перехода права собственности (в том числе при реализации).

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

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

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

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

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

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

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

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

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

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

Внебалансовые обязательства

В Банке внебалансовые обязательства представлены обеспечением, полученным по размещенным средствам, условным обязательствам кредитного и некредитного характера, арендованными 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 финансово-хозяйственной деятельности в прошлом, в зависимости от наступления или ненаступления одного или нескольких неопределенных не контролируемых событий в будущем. Условные обязательства некредитного характера включают подлежащие уплате суммы по неурегулированным на отчетную дату спорам, разногласиям и судебным разбирательствам, решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

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

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

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

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками требуется 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. N 446-П), бухгалтерского учета основных средств и нематериальных активов (Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. N 448-П), вознаграждений работникам (Положение Банка России от 15 апреля 2015 г. N 465-П), были внесены изменения в соответствующие разделы Учетной политики Банка.

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

Таблица 4
01.01.2016 01.10.2016

Денежные средства	2	9
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации:		
В т.ч. обязательные резервы	493	636
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке	74 370	130 705
Средства в кредитных организациях	19 492	23 621
Резервы на возможные потери	0	0
Итого средства в кредитных организациях	19 492	23 621
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке и кредитных организациях	93 862	154 326

На 1 января 2016 и 1 октября 2016 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в состав средств в ЦБ РФ, составляют 493 тыс. руб. и 636 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	01.10.2016
Ссуды, предоставленные физическим лицам	4 128 049	3 742 268
Ссуды, предоставленные юридическим лицам:	344 597	300 925
В том числе предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса	85 779	155 269
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	0	95 000
Прочие требования (факторинг)	1 472 718	1 528 666
	5 945 364	5 666 859
За вычетом резерва под обесценение	(1 122 854)	(1 338 379)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	4 822 510	4 328 480

По состоянию на 1 января 2016 и 1 октября 2016 года стоимость полученных в качестве обеспечения по ссудам, банковских гарантий, составила 2050 тыс. руб и 19 410 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 октября 2016 года ссуды, предоставленные клиентам, были обеспечены следующим образом:

Таблица 6

	01.01.2016	01.10.2016
Ссуды, обеспеченные банковскими гарантиями	2 050	19 410
Ссуды, обеспеченные залогом транспортными средствами	4 125 063	3 739 267
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	1 792 590	1 786 031
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	22 675	24 150
Необеспеченные ссуды	2 986	3 001
Межбанковские ссуды	0	95 000
	5 945 364	5 666 859
За вычетом резерва под обесценение	(1 122 854)	(1 338 379)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	4 822 510	4 328 480

К полученному обеспечению относятся гарантийные депозиты и полученные банковские гарантии (II категория качества). По состоянию на 1 января 2016 года сумма обеспечения в виде гарантийных депозитов составляла 22 675 тысяч рублей, по состоянию на 1 октября 2016 года сумма составляла 24 150 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 октября 2016 года сумма составила 19 410 тысяч рублей. Доля обеспечения, относящегося ко II категории качества в общем объеме обеспеченной ссудной задолженности составляет на 1 января 2016 и на 1 октября 2016 года 0,03% и 0,3% соответственно.

Определение рыночной и залоговой стоимости предмета залога (автомобилей).

Стоимость автомобилей в залоге (залоговая стоимость) определяется как цена приобретения автомобиля у импортера/производителя Пежо/Ситроен и подтверждается заключенными контрактами с поставщиками, счетами-фактурами и прочими документами.

Ввиду отсутствия существенных колебаний стоимости автомобилей Пежо/Ситроен на рынке, а также ограниченного срока транша (180 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 01.10.2016

Анализ по секторам экономики:		
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	<u>1 817 315</u>	<u>1 829 591</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(857 194)</u>	<u>(1 006 319)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>960 121</u>	<u>823 272</u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

Таблица 8

	01.01.2016	01.10.2016
Анализ по секторам экономики:		
Автокредитование	<u>4 128 049</u>	<u>3 742 268</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(265 660)</u>	<u>(332 060)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>3 862 398</u>	<u>3 410 208</u>

По состоянию на 1 января 2016 года у банка не было размещенных межбанковских депозитов, по состоянию на 1 октября 2016 года сумма межбанковских депозитов составила 95 000 тысяч рублей.

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

По состоянию на 1 октября 2016 года:

Таблица 9

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Продолженная задолженность					Резервы на возможные потери					
			1	2	3	4	5	до 30 дней	31 до 90 дней	91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный	рассчитан	по категориям качества			
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	118 621	118 621											2	3	4	5	
1.1	корреспондентские счета	23 621	23 621															
1.2	межбанковские кредиты	95 000	95 000															
1.3	ценные бумаги																	
1.4	Вложения в ценные бумаги																	
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершившим с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
1.7	Прочие требования																	
1.8	Требования по получению процентных доходов по кредитным требованиям к кредитным организациям																	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 856 715	567	502 261	50 676	818 682	484 529	16151	6 842	522	10803	1018478	1018284	71038	10996	451720	484530	
2.1	заявленные кредиты (займы), размещенные депозиты	145 656		25 882		102 389	16 785					72 332	72270	72270	1232		54253	16785
2.2	ценные бумаги																	
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
2.4	Вложения в ценные бумаги																	
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершившим с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	Прочие требования	1 555 790	567	460 105	50 676	656 055	388 387	13267	6842	522	9321	832 357	832255	69643	10996	363198	388 388	
2.6.1	В т.ч. признаваемыесудами	1 528 666	445 365	50 676	656 055	376 570	13267	6842	522	9278	820392	820260	69496	10996	363198	376570		

№ пп	Состав активов	Категория качества	Простоочная задолженность							Резервы на возможные потери		
			Сумма требований	1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	свыше 90 дней	расчетный
										с учетом общепринятой методики расчета	итого по категориям качества	
2.7	Требования по получению процентных доходов по юридическим лицам (кроме кредитных организаций)											
2.8	Задолженность по предоставляемым субъектам малого предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	155 269	16 274	59 638	79 357	2884		1482	1113 789	113789	163	34269
2.8.1	В том числе учетные векселя и предоставленные физическим лицам суды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:			3 400 249	2 426	61 822	290 049	15471	2426	61647	290049	337194
3	Жилищные суды (кроме ипотечных судов)	3 754 546										
3.2	Ипотечные суды		3 395 467	587	60 787	264 398	10514	587	60787	264398	311142	311142
3.3	Автокредиты		3 721 239		175	20 854	175				20854	20918
3.4	Другие потребительские суды	21 029										
3.5	Прочие требования											
3.5.1	В т.ч. требования признаваемые судами											
3.6	Процентных доходов по требованием к физическим лицам	12 278	4 782	1839	860	4 797	4 782	1839	860	4797	5134	5134
3.7	Процентных доходов по требованием к физическим лицам, объединенные в ПОСы											
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	5 729 882	119 188	3 902 510	53 102	880 504	774 578	31622	9268	62199	300852	1355672
4.1.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	5 666 859	95 000	3 882 988	51 263	879 644	757 964	26840	7429	61309	296012	1355478
4.1.1.1	В том числе в отчетном периоде											
4.1.2	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	437 959	3 642									
4.1.2.1	В том числе в отчетном периоде											
5	Правоотъемленные активы / участникам осула и требования по получению процентных доходов по таким судам											

№ п/п	Состав активов	Категория качества			Пророченная 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	расчет ный	расчет ный	по категориям качества			
6	Суды предоставленные на поготных условиях, всего:																
6.1	В том числе акционерам / участникам																
7	Требования по реконструкции задолженности по соудам и приравненной к ним задолженности	841 949				407 632		378 360	55 957	3 914		1000	328995	328995	62956	210102	55957

Таблица 10

По состоянию на 1 января 2016 года:

№ ПП	Состав активов	Категория качества	Протяженная задолженность										Резервы на возможные потери				
			Сумма требований	1	2	3	4	5	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценения	итого	по категориям качества	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	19 492	19 492														
1.1	корреспондентские счета	19 492	19 492														
1.2	межбанковские услуги																
1.3	утренние векселя																
1.4	Вложения в ценные бумаги																
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки (поставки финансовых активов)																
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с цennыми бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																
1.7	прочие требования																
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям																
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 843 636	16 587	353 244	207 730	1 081 443	184 632	784					9917	866 406	866 402	7 427	59 914
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	258 818		1 801	25 029	207 880	24 108						144 724	144 724	144 724	18	6 857
2.2	утренние векселя																
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки (поставки финансовых активов)																
2.4	вложения в ценные бумаги																
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с цennими бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																
2.6	прочие требования	1 499 018	16 587	340 800	181 615	831 659	128 357	784					7 935	663 195	663 192	475 100	128 357

№ п/п	Состав активов	Категория качества	Продолжительность залогодержательности							Резервы на возможные потери							
			Сумма требований	1	2	3	4	5	60-30 дней	от 31 до 90 дней	свыше 180 дней	расчетный с учетом обесценения	Фактический с учетом обесценения	по категориям качества			
													2	3	4	5	
2.7	Требования по процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	21	21														
2.8	Задолженность по судьям, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, общего объема требований к юридическим лицам	85 779	10 622	1 086	41 904	32 167			1982	58 483	58 482	423	304	25 588	32 167		
2.8.1	В том числе ученые векселя																
3	Предоставленные физическим лицам судьи (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	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	4 029	10 889	226 095	
3.1	Суды на покупку жилья (кроме ипотечных судов)																
3.2	Ипотечные жилищные судьи	4 128 049	3 817 922	42 150	30 686	237 291	6 406	42 150	30 686	237 291	265 660	265 660	265 660	28 636	3 973	10 759	222 292
3.3	Автокредиты																
3.4	Другие потребительские судьи																
3.5	Прочие требования																
3.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам																
3.7	Требования по получению процентных доходов, объединенные в ПОСБ	6 903	1 951	560	371	4021	1301	560	371	4021	4 004	4 004	15	56	130	3803	
4	Активы, оцениваемые в плях 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	42 710	31 057	25 1229	1136070	1136066	36 078	63 943	625 318	410 717
4.1.1	Судьи, судьи и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе	5 945 364	4 170 631	249 880	1 112 129	412 724	7190	42 150	30 686	247 208	1122858	1122854	36 054	63 887	625 188	397 725	
4.1.1.1	В том числе в отчетном периоде																
4.1.2	Судьи, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	44 292															
4.1.2.1	В том числе в отчетном периоде																
5	Справочно: Предоставленные акционерам / участникам суды и требования по получению процентных доходов по таким судам	922 058	90 129	16 744	775 250	39 935			1000	481 155	481 155	4 597	3 516	433 107	39 935		
6	Судьи предоставленные на																

№ п/п	Состав активов	Категория качества	Простоительная задолженность						Резервы на возможные потери		
			Сумма требований	1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	свыше 180 дней
6.1	штрафных условий, всего:										
6.1	В том числе акционерам / участникам										
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненным к ним залогам	966 350	90 129	16 744	819 542	39 935			1000	503 744	503 744
										4 597	4 597
										3 516	3 516
										455 696	455 696
										39 935	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 октября 2016 года удельный вес реструктурированных и просроченных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме ссудной задолженности, составляет 14,9 % и 6,9% соответственно.

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

Основными видами реструктуризаций, проведенных Банком в 3 квартале 2016 года, является изменение порядка погашения задолженности по отдельным кредитам и по оплате товаров. Большая доля реструктуризаций проведенных в 3 квартале 2016 года была обусловлена следующими причинами:

1. Негативный характер текущей рыночной конъюнктуры. Спад продаж на автомобильном рынке России (в целом за 2015 год авторынок сократился на 33%, падение по автомобилям марки Пежо и Ситроен - на 72% и 71% соответственно, за 8 месяцев 2016 года автомобильный рынок снизился на 18%) 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 вышеизложенным данные виды реструктуризаций не несут повышения риска невозвратности ссуд. Таким образом, Банк оценивает реальные перспективы погашения задолженности, реструктурированной в 3 квартале 2016 года.

По состоянию на 1 октября 2016 года и 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 и 228 099 тыс.рублей соответственно.

По состоянию на 1 октября 2016 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 октября 2016 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 октября 2016 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 октября 2016 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	01.10.2016
Остаточная балансовая стоимость		
на 01.01.2015	1 720	на 01.01.2016 7 806
Приобретение основных средств	7 996	728
Выбытие основных средств	0	0
Накопленная амортизация за отчетный период	(1 910)	(4 555)
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 на 01.01.2016	7 806	01.10.2016 17 526
Резерв под обесценение	0	0

По состоянию на 1 января 2016 и 1 октября 2016 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

	01.01.2016	01.10.2016
Остаточная балансовая стоимость		
ОС	7 806	17 526
Нематериальные активы (лицензии)	0	13 181
Амортизация НМА	0	(571)
Материальные запасы	2 138	24
Итого ОС, НМА и материальные запасы	9 944	30 160
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (залоговое имущество)	389	466
Резерв на возможные потери	(317)	(342)
Итого активы, предназначенные для продажи	72	124
Всего	10 016	30 284

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 30 сентября 2016 года договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

5.7. Прочие активы

Таблица 13

Прочие активы представлены следующим образом:

	01.01.2016	01.10.2016
Расходы будущих периодов	32 702	2 428
Расчеты со страховыми компаниями	25 743	9 558
Требования по получению процентов (в т.ч. просроченные)	6 924	12 278
Расчеты по информационным услугам, лицензиям, IT сопровождению	0	29 994
Авансовые платежи за аренду помещений	6 183	7 265

Расчеты по страховым взносам в фонды	0	1 905
Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам	0	32
Налоги, кроме налога на прибыль	4 386	6 585
Госпошлины	0	2 787
Прочая дебиторская задолженность	1 251	9 349
За вычетом резерва по обесценение	(13 212)	(17 099)

Итого прочие активы **63 977** **62 082**

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за период, закончившийся 31 декабря 2015 и по состоянию на 30 сентября 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	01.10.2016
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 октября 2016 года – от 2 кредитных организаций.

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Таблица 15

	01.01.2016	01.10.2016
Срочные депозиты юридических лиц	22 675	24 150
Расчетные счета клиентов юридических лиц	8 117	16 430
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 792	40 580

По состоянию на 1 января 2016 и 1 октября 2016 года в состав средств клиентов включены средства, полученные в качестве обеспечения (гарантийные депозиты) по кредитам, предоставленным клиентам, в сумме 22 675 тыс. руб. и 24 150 тыс. руб. соответственно.

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

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 октября 2016 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	01.10.2016
Автодиллеры	30 792	40 581
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 792	40 581

5.11. Выпущенные долговые обязательства

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

5.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

Таблица 17

	01.01.2016	01.10.2016
Обязательства по текущим налогам	22 474	21 491
Обязательства по расчетам	12 667	14 669
Обязательства по уплате процентов по вкладам и депозитам	5 344	6 142
Вознаграждения работникам	0	5 679
Прочие	132	10 974
Резервы оценочные обязательства некредитного характера	17 047	16 937
Прочие обязательства	57 664	75 892

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	01.10.2016
Резерв на возможные потери по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	636 230	358 131
Итого резервы	636 230	358 131

5.14. Уставный капитал

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

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 октября 2016 года Banque PSA Finance и PSA Financial Holding B.V. принадлежала прямо или косвенно доля в уставном капитале Банка в размере 65.00% и 35.00%, соответственно. Доли в уставном капитале оплачены полностью.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

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

Таблица 19

	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	3 729 798	1 806	3 731 604
Списание активов за счет резерва	0	(1 711)	(16)	(1 727)
Восстановление ранее созданных резервов	0	(3 512 562)	(664)	(3 513 226)
1 октября 2016 года	0	1 338 379	5 134	1 343 513

Таблица 20

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом

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

	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
<hr/>				
Дополнительное формирование резервов	72 168	936 129	7 731	1 016 028
Списание активов за счет резерва	0	0	(475)	(475)
Восстановление ранее созданных резервов	(69 382)	(1 214 228)	(7 366)	(1 290 976)
	12 307	358 131	16 937	387 375
1 октября 2016 года				

6.2. Информацию о сумме курсовых разниц

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

Таблица 21

	01.01. 2016	01.10.2016
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 доходах

Информация об операционных доходах представлена следующим образом

Таблица 22

	01.01. 2016	01.10.2016
Комиссии от страховых компаний	96 788	2 371
Доход полученный по госсубсидии в рамках льготного кредитования физ.лиц	24 836	33 310
Прочие операционные доходы	1 164	1 386
Итого прочие операционные доходы	122 788	37 067
Комиссия по факторинговым операциям	271 166	201 386
Маркетинговые услуги	182 883	47 644
Итого	576 837	286 097

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.

6.4. Информацию об операционных расходах

Информация об операционных расходах представлена следующим образом

Таблица 23

	01.01. 2016	01.10.2016
Организационные и управленческие расходы всего:	141 877	146 982
- организационные расходы	84 979	111 752
- расходы на рекламу	22 215	10 361
- расходы на страхование	18 527	16 191
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	16 156	8 678
Вознаграждение работникам	111 229	88 018
Содержание и эксплуатация имущества	92 053	6 368
Отчисления в фонды	25 107	16 090
Прочие	10 975	11 935
Итого операционные расходы	381 241	269 393
Комиссионное вознаграждение дилерам	23 325	31 360
Итого	404 566	300 753

Информация о вознаграждении работникам приведена в таблице:

Таблица 24

	01.01. 2016	01.10.2016
Заработка плата и премии	111 229	85 697
Взносы в фонды	25 107	16 090
Итого	136 336	101 787

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.

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, осуществляющего 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 25

Расходы по налогам включают в себя следующие элементы:

	01.01.2016	01.10.2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	82 658	42 234
Отложенный налог, связанный:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(20 533)	9 673
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль	0	0
Налоги и сборы, относимые на расходы	27 267	16 325
Расходы по налогам	89 392	68 232

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 и 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 26

	Минимально допустимое значение, %	01.01.2016	01.10.2016
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.0	48.27	52,94
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	46.46	47,63
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	46.46	47,66

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

Таблица 27

	01.01.2016	01.10.2016
Базовый капитал, в том числе	3 390 644	3 323 780
Средства участников	1 900 000	1 900 000
Резервный фонд	95 000	95 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 395 644	1 340 624
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала (НМА)	0	12 610
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	3 390 644	3 323 014
Дополнительный капитал, в том числе прибыль текущего года	132 163	367 826

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 28

	01.01.2016	01.10.2016
Денежные средства	2	9
Средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	74 368	130 696
Средства в банках	19 492	23 621
За вычетом обязательных резервов	493	636
Итого денежные средства и их эквиваленты	93 369	153 690

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

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

Неиспользованные кредитные средства – отсутствуют.

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

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

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Риск ликвидности

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

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 октября 2016 года представлены ниже:

Таблица 29

	1 января 2016 год, %	1 октября 2016 год, %
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	1150,15	1 511,24
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	71,10	166,49
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	46,62	41,14

Анализ ликвидности по срокам погашения активов и обязательств по состоянию на 01 октября 2016 года представлен в таблице ниже. Представленная информация основана на внутренней информации, предоставляемой управленческому персоналу Банка:

Таблица 30

	До востребования или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком и просроченные	Итого
Активы						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	130 069	0	0	0	0	130 069
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	0	0	0	0	636	636
Средства в кредитных организациях	23 621	0	0	0	0	23 621
Чистая ссудная задолженность	670 593	1 156 286	711 605	1 759 324	30 672	4 328 480
Требования по текущему налогу на прибыль	96 369	0	0	0	0	96 369
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	158 941	158 941
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	30 160	30 160
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	124	124
Прочие активы	34 590	14 641	131	6 363	6 357	62 082
Итого активов	955 242	1 170 927	711 736	1 765 687	226 890	4 830 482
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка	0	0	0	0	0	0

Российской Федерации							
Средства кредитных организаций	300 000	350 000	0	0	0	0	650 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 731	670	16 900	5 280	0	0	40 581
Отложенное обязательство налоговое	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	29 319	24 525	1 755	3 356	16 937	75 892	
Итого обязательств	347 050	375 195	18 655	8 636	16 937	766 473	
Избыток/ликвидность	(дефицит)	608 192	795 732	693 081	1 757 051	209 953	4 064 009
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности		175,25	212,08	3715,26	20345,66	1239,61	530,22

Анализ ликвидности по срокам погашения активов и обязательств по состоянию на 01 января 2016 года представлен в таблице ниже.

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	73 877	0	0	0	0	73 877
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 Требования по текущему налогу на прибыль	411 599	1 576 508 121 217	889 845 0	1 926 449 0	18 109 0	4 822 510 121 217
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 обязательство налоговое	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/ликвидность	(дефицит)	(3 625)	1 189 320	878 533	1 944 243	183 268
Коэффициент избытка (дефицита) 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, представляемыми 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 октября 2016 года представлена в таблице ниже.

	По фиксированной ставке	По плавающей ставке	Беспроцентные	Таблица 32 Итого
Активы				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	0	0	130 069	130 069
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	0	0	636	636
Средства в кредитных организациях	0	0	23 621	23 621
Чистая ссудная задолженность	3 505 208	823 272	0	4 328 480
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	96 369	96 369
Отложенный налоговый актив	0	0	158 941	158 941
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	30 160	30 160
Долгосрочные активы для продажи	0	0	124	124
Прочие активы	0	0	62 082	62 082
Итого активов	3 505 208	823 272	502 002	4 830 482
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	24 150	16 431	40 581
Отложенное обязательство налоговое	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	75 892	75 892
Итого обязательств	650 000	24 150	92 323	766 473
Гэп	2 855 208	799 122	409 679	4 064 009

Структура активов и обязательств в разрезе типов процентной ставки по состоянию на 01 января 2016 года представлена в таблице ниже.

Таблица 33

	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 обязательство	0	0	0	0
Прочие	0	0	57 664	57 664
Обязательства	1 000 000	22 675	65 781	1 088 456
Гэп	2 822 510	937 446	391 904	4 191 739

По состоянию на 01 января 2016 и 01 октября 2016 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.

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

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

Таблица 34

	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	130 069	0	0	0	0	130 069
Обязательные резервы Центральном Банке Российской Федерации	636	0	0	0	0	636
Средства в кредитных организациях	23 620	0	1	0	0	23 621
Чистая ссудная задолженность	4 328 480	0	0	0	0	4 328 480
Требования по текущему налогу на прибыль	96 369	0	0	0	0	96 369
Отложенный налоговый актив	158 941	0	0	0	0	158 941
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	30 160	0	0	0	0	30 160
Долгосрочные активы для продажи	124	0	0	0	0	124
Прочие финансовые активы	62 082	0	0	0	0	62 082

Итого непроизводные финансовые активы	4 830 481	0	1	0	0	4 830 482
Непроизводные финансовые пассивы						
Средства кредитных организаций	650 000	0	0	0	0	650 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	40 581	0	0	0	0	40 581
Прочие обязательства	75 892	0	0	0	0	75 892
Итого непроизводные финансовые пассивы	766 473	0	0	0	0	766 473
Открытая балансовая позиция	4 064 008	0	1	0	0	4 064 009

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	4 064 008	0	1	0	0	4 064 009
---------------------------	-----------------	------------------	----------	----------	----------	----------	------------------

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

Таблица 35

Итого

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 66,2367 руб.	ЕВРО 1 ЕВРО = 74,5825 руб.	Прочая валюта	Драгоценные металлы	
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 позиция	балансовая	4 191 739	0	0	0	0	4 191 739
Производные финансовые инструменты							
Требования							
Расчетный форвард	0	0	0	0	0	0	0
Валютный СВОП	0	0	0	0	0	0	0
Валютно-процентный СВОП	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства							
Расчетный форвард	0	0	0	0	0	0	0
Валютный СВОП	0	0	0	0	0	0	0
Валютно-процентный СВОП	0	0	0	0	0	0	0
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	открытая	4 191 739	0	0	0	0	0
Совокупная позиция							

Кредитный риск

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

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

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

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

Риск концентрации

Географическая концентрация

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

концентрации, однако стремится поддерживать риски в других странах на таком низком уровне, насколько это возможно.

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

По состоянию на 1 октября 2016 года:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Таблица 36 Итого
Активы					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	130 069	0	0	0	130 069
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	636	0	0	0	636
Средства в кредитных организациях	23 621	0	0	0	23 621
Чистая ссудная задолженность	4 328 480	0	0	0	4 328 480
Требования по текущему налогу на прибыль	96 369	0	0	0	96 369
Отложенный налоговый актив	158 941	0	0	0	158 941
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	30 160	0	0	0	30 160
Долгосрочные активы для продажи	- 124	0	0	0	124
Прочие активы	49 832	0	0	12 247	62 082
Итого активов	4 818 235	0	0	12 247	4 830 482
Обязательства					
Средства кредитных организаций	650 000	0	0	0	650 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	40 581	0	0	0	40 581
Прочие обязательства	75 892	0	0	0	75 892
Итого обязательств	766 473	0	0	0	766 473
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	4 051 762	0	0	12 247	4 064 009

По состоянию на 1 января 2016 года

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Таблица 37 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 задолженность	4 822 510	0	0	0	4 822 510
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:

Показатель	2015 год	2014 год	2013 год	Таблица 38 2012 год
Д (Доходы)	1 098 438	1 198 653	1 237 045	1 062 200
По состоянию на 1 января	2016 года	2015 года	2014 года	
Операционный риск	176 707	174 895	152 028	

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

Начиная с марта 2014 года США и Евросоюз вводили санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов, организаций и секторов экономики. В январе 2015 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило суверенный рейтинг России в иностранной валюте до «мусорного» «BB+». В феврале 2015 года аналогичный шаг, с понижением до Ba1, был сделан Moody's. Таким образом, Fitch является, на отчетную дату, единственным крупным агентством, оставившим рейтинг России на инвестиционной территории (BBB-). Полная потеря инвестиционного рейтинга грозит исключением российских государственных ценных бумаг из ряда международных индексов, оттоком средств инвесторов и, соответственно, повышением будущей стоимости заимствований.

Судебные иски

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

Налогообложение

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

экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

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

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 октября 2016 года приведена ниже:
Таблица 39

	Обслу- живание частных клиентов	Обслу- живание корпоратив- ных клиентов	Инвестици- онная деятель- ность	Все прочие сегменты	Итого
Процентные доходы	370 949	36 894	2 459	0	410 302
Процентные расходы (Формирование)/	0	1 773	63 079	0	64 852
Восстановление резерва под обесценение	68 110	(7 246)	0	(4 293)	56 571
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с иностранный валютой	0	0	0	118	118
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0
Прочие доходы/расходы	84 718	217 304	10	3 708	305 740
Итого чистые доходы/расходы	523 777	245 179	(60 610)	(467)	707 879
Операционные расходы	10 608	0	0	258 785	269 393
Прибыль/(убыток) налогообложения	до	513 169	245 179	(60 610)	(259 252)
Возмещение(расход по налогам)					68 232
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период					370 254
Активы сегментов	3 410 208	823 272	249 326	347 676	4 830 482

Обязательства сегментов	0	40 581	650 000	75 892	766 473
-------------------------	---	--------	---------	--------	---------

Информация по операционным сегментам по состоянию на 1 января 2016 года приведена ниже:

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	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	до 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 октября 2016 года за отчетный период, закончившийся 30 сентября 2015 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

По состоянию на 1 января 2016 года:

Таблица 41

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	0	0	54	0	54
Обязательства					
Итого обязательств	0	0	54	0	54

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

Таблица 42

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 являющимся 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 октября 2016 года за отчетный период, закончившийся 30 сентября 2016 года.

Таблица 43

Наименование показателя	Участники Банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами
Чистая ссудная задолженность	0	0	0	190	190
В т.ч. просроченная задолженность	0	0	0	0	0
В т.ч. резерв на возможные потери по ссудной задолженности	0	0	(27 831)	(2)	(27 833)
Прочие активы	10 096	0	5 649	24	15 769
Итого активов	10 096	0	(22 182)	212	(11 874)
Обязательства					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0	0
Обязательства					
Итого обязательств	0	0	0	0	0

За отчетный период, закончившийся 30 сентября 2016 года:

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	28	28
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	28	28
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	(22 425)	(2)	(22 427)
Комиссионные доходы	0	0	249 030	0	249 030
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0
Операционные расходы	0	0	49 815	0	49 815

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 политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, 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.

В первом квартале 2016 года в состав Правления был включен Директор департамента розничных продуктов.

В третьем квартале 2016 года (июль, август, сентябрь) состав Правления Банка претерпел изменения в связи с исключением из состава Правления Банка 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 2016 (сентябрь) года состав Совета директоров Банка также изменился: Франк Малоше выбыл, Эндрю Джон Нортон вошел в состав Совета директоров Банка в должности Директора департамента по развитию бизнеса.

Таблица 45

№ п/п	Виды вознаграждения управленческого персонала кредитной организации	2015 год	9 мес 2016 года
1.	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	21 191	30 856
1.1.	Расходы на оплату труда	19 065	25 412
1.2.	Премии	2 126	5 444
2.	Премия по долгосрочной системе премирования	0	1 838
3.	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
4.	Среднесписочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	53	48
4.1.	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	7	8

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

Изабель Бальбиани

Главный бухгалтер – **Заместитель**
Директора – департамента по
финансово-административным
вопросам

Алексей Петриченко

08 ноября 2016 г.