

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА  
С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«БАНК ПСА ФИНАНС РУС»  
за 2014 год**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Среднесписочная численность персонала в отчетном периоде изменилась и составила 57 человек, против 56 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 2014 года

Наиболее значимыми событиями 2014 года является политический и экономический кризис, связанный с событиями на территории Украины. Экономическая среда в Российской Федерации в 2014 году определялась рядом неблагоприятных факторов. В частности, события в Украине, экономические санкции и растущая политическая неопределенность существенно повлияли на динамику российской экономики, что нашло отражение в падении курса национальной валюты и падении фондовых рынков в России.

В марте и апреле 2014 года Соединенные Штаты Америки и Европейский Союз ввели санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. В апреле 2014 года, международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило суверенный рейтинг России в иностранной валюте от «BBB» до «BBB-» с "негативным" прогнозом, тот же уровень был подтвержден и в октябре 2014 года. В марте 2014 года, рейтинговое агентство Fitch также пересмотрело прогноз по рейтингам дефолта России, изменив рейтинг «BBB» со "стабильным" прогнозом на рейтинг «BBB» - с "негативным" прогнозом. В январе 2015 года агентство Fitch понизило суверенный рейтинг России в иностранной валюте с «BBB» до «BBB-» с установлением прогноза - «негативный». Эти события, особенно в случае дальнейшей эскалации санкций, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международному капиталу и экспортным рынкам, привести к существенному оттоку капитала, дальнейшей девальвации рубля и прочим негативным экономическим последствиям.

Ускоренный темп потребления и отсутствие роста доходов значительно снизили привлечение свободных средств населения. Темпы роста розничных депозитов замедлились в течение 2014 года. В то же время, значительное ослабление российского рубля повысило привлекательность иностранной валюты.

Негативное влияние на российскую экономику также оказало снижение цен на нефть. Так стоимость барреля нефти марки BRENT на 1 января 2014 года составляла 108 долл./баррель (BRENT), а по состоянию на 1 января 2015 года стоимость барреля нефти марки BRENT снизилась до 58 долл./ баррель (BRENT). Цена на нефть остается одним из основных факторов, определяющих стабильное развитие российской экономики и стабильность валютных курсов.

По данным Комитета автопроизводителей АЕБ в 2014 году российский автомобильный рынок снизился на 10,3% или на 286 143 штук проданных новых легковых и легких коммерческих автомобилей по сравнению с аналогичным периодом 2013 года, несмотря на увеличение уровня продаж в декабре 2014 года на 2,4% по сравнению с декабрям 2013 года. В 2014 году было продано всего 2 491 404 автомобилей.

	Доля рынка, %			Продано, штук		
	2014	2013	Прирост	2014	2013	Прирост
PSA Peugeot Citroen	1.7	2.3	(0.6)	41,177	62,825	-34,5%
Peugeot	0.8	1.2	(0.4)	21,102	33,862	-37,7%
Citroen	0.8	1.0	(0.2)	20,075	28,961	-30.7%

В течение 2014 года, население значительно увеличило покупку иностранной валюты, превысив объемы покупки иностранной валюты последнего финансового кризиса 2008 года. Темпы роста розничного кредитования продолжают снижаться, что говорит об относительно высокой долговой нагрузке физических лиц. Ухудшение качества кредитного портфеля заставляет банки проявлять максимальную осторожность при выдаче новых кредитов. Рост просроченных розничных кредитов ускорился в течение 2014 года. Ослабление рубля вызвало дополнительные инфляционные ожидания, выражавшиеся в увеличении роста потребительских цен в течение 2014 года. Банк России повысил ключевую процентную ставку на 2,5 процентного пункта до 8,0% в июле 2014 года, затем до 9,5% - в ноябре 2014 года, а в декабре 2014 процентная ставка была увеличена до 17,0%. В соответствии с решением Центрального Банка России, такие меры могут помочь остановить дальнейшую девальвацию российского рубля. Валютные интервенции привели к дефициту рублевой ликвидности, произошло увеличение объема заемных средств от Банка России банковским сектором.

К 2015 году Центральный Банк России планировал завершить переход к Целевому показателю инфляции. Основной задачей денежно-кредитной политики Банка России



являлось поддержание стабильно низких темпов роста цен. Но из-за неустойчивой экономической ситуации и девальвации российского рубля официальный индекс инфляции вырос с 6,45% по итогам 2013 года до 11,34% по итогам 2014 года.

Банк России завершил переход к плавающему обменному курсу 10 ноября 2014 года, отойдя от использования валютного коридора, который применялся в различных диапазонах в течение последних 20 лет, начиная с 1995 года.

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.

Значимым событием в деятельности Банка является внедрение и успешное развитие нового продукта «страхование жизни заемщиков».

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата 2014 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, факторинговые операции, операции на межбанковском рынке.

Финансовые результаты за 2014 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

По итогам 2014 года получена прибыль в размере 1 067 800 тыс. рублей (финансовый результат деятельности Банка за 2013 год – убыток в размере 126 211 тыс. рублей)

Размер собственных средств по состоянию на 1 января 2015 года составил 3 766 326 тысяч рублей, по состоянию на 1 января 2014 года размер собственных средств составил 2 700 645 тысяч рублей.

## **2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года (включительно), по состоянию на 1 января 2015 года.

Бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 января 2015 года составлены в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств за 2014 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Настоящая годовая отчетность направлена на утверждение Общему годовому собранию участников Банка, которое планируется в апреле 2015 года.

## **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 2014 и 1 января 2015 гг. долями Банка владели следующие участники:

Таблица 1

Участник	1 январь 2015 (%)	1 январь 2014 (%)
Banque PSA Finance	65.0	65.0
PSA Financial Holding B.V.	35.0	35.0
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>



По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2015 года Banque PSA Finance и PSA Financial Holding B.V. принадлежала прямо или косвенно доля в уставном капитале Банка в размере 65.00% и 35.00%, соответственно. Лицом, осуществляющим окончательный контроль над деятельностью Банка, является Пежо СА 100.00%. Акции Пежо СА котируются на открытых торговых площадках, и определения конечного бенефициара – физического лица не представляется возможным.

#### **4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ 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 2014 год, введенной в действие Приказом № 64/1 от 20 декабря 2013 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 2014 году по методу « начисления ». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

##### **Отражение активов и обязательств**

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



в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

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

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

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

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

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

Таблица 2

	01.01.2015	01.01.2014
Руб./доллар США	56,2584	32,7292
Руб./евро	68,3427	44,9699

#### Денежные средства

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

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

#### Межбанковские расчеты

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

Структура активов по межбанковским расчетам Банка представлена следующим образом:

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



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

Структура обязательств по межбанковским расчетам Банка представлена следующим образом:

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

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

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

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

#### **Межбанковские кредиты и депозиты**

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

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

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

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

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

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

При начислении процентов по привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций РФ, в расчет принимаются величина процентной ставки в процентах годовых и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты начисляются на сумму остатка, учитываемого на начало операционного дня. В случае



если последний день срока привлечения приходится на нерабочий день, проценты начисляются по следующий за ним рабочий день включительно.

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

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

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

### **Операции с клиентами**

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

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

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

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

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

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

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

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



день включительно.

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

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

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

На данный момент Банк не осуществляет операций с ценными бумагами.

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

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

Структура активов в части расчетов с дебиторами и кредиторами Банка представлена:

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

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

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

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

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

#### **Средства и имущество (в части собственных основных средств)**

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

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

- по основным средствам:



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

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

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

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

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

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



- реализация объекта с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не планируется.

### **Средства и имущество (в части арендованных основных средств)**

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

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

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

### **Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)**

Выбытие имущества Банка происходит в случаях:

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

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

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

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

По расходам, относящимся к расходам будущих периодов, НДС выделяется единовременно в полной сумме только в случае наличия счета-фактуры на полную сумму. Если счет-фактура отсутствует, расходы будущих периодов учитываются с НДС и в дальнейшем ежемесячно списываются на расходы текущего года с выделением НДС в сумме, относящейся к текущему месяцу. При наличии счета-фактуры данные суммы НДС учитывают в вычете по НДС за налоговый период (квартал). При его отсутствии – относятся на расходы.

### **Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли**

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



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

Распределение прибыли Банка является исключительной компетенцией *Общего собрания участников*. Размер прибыли, подлежащий распределению, определяется как сумма всех полученных Банком за отчетный период доходов за вычетом всех понесенных им за тот же период расходов.

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

### **Внебалансовые обязательства**

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

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

Учет стоимости имущества, являющегося предметом залога по нескольким договорам залога (последующий залог), осуществляется следующим образом: при заключении первого договора залога стоимость имущества учитывается на отдельном лицевом счете в сумме, указанной в договоре залога. При заключении последующих договоров залога, предметом которых выступает то же имущество, до момента прекращения действия первоначального договора залога бухгалтерском учете стоимость принятого обеспечения повторно не отражается. При этом в случае, если стоимость имущества в последующем договоре залога отличается от стоимости, отраженной на вышеуказанных счетах, осуществляется корректировка стоимости принятого в залог имущества. При прекращении действия первоначального договора залога стоимость обеспечения списывается с соответствующего лицевого счета и отражается на новом лицевом счете в соответствии с договором последующего залога.

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

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

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

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

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные



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

### ***Обесценение ссуд и дебиторской задолженности***

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

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

Резервы под обесценение финансовых активов в годовой/промежуточной отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность 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 вносимыми изменениями в Положение № 385-П и вступлением в силу Положения Банка России «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» от 25 ноября 2013 года № 409-П в Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета в раздел методологические основы ведения бухгалтерского учета внесены следующие изменения/дополнения.

Добавлен пункт регламентирующий принципы признания и учета отложенных налоговых активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства в дату их признания для целей бухгалтерского учета учитываются на соответствующих балансовых счетах на основании данных Ведомости расчета, порядок составления которой регламентируется отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью Учетной политики.

Порядок признания, расчета и бухгалтерского отражения отложенных налоговых активов и обязательств, в том числе особенности бухгалтерского отражения отдельных операций, регламентируются отдельными внутрибанковскими нормативными документами, являющимися неотъемлемой частью Учетной политики.

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 3

	01.01.2015	01.01.2014
<b>Денежные средства</b>	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации:		
В т.ч. обязательные резервы	85 827	195 428
<b>Итого денежные средства и остатки в Центральном банке</b>	<b>85 827</b>	<b>195 428</b>
Средства в кредитных организациях	27 953	31 705
Резервы на возможные потери	0	0
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>27 953</b>	<b>31 705</b>
<b>Итого денежные средства и остатки в Центральном банке и кредитных организациях</b>	<b>113 780</b>	<b>227 133</b>

На 1 января 2015 и 1 января 2014 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в состав средств в ЦБ РФ, составляют 1 031 тыс. руб. и 82 793 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 4

	01.01.2015	01.01.2014
Ссуды, предоставленные физическим лицам	5 782 579	8 078 050
Ссуды, предоставленные юридическим лицам:	156 257	905 520
В том числе предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса	55 066	281 137
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	815 000	0
Прочие требования (факторинг)	2 430 275	3 680 263
	<b>9 184 111</b>	<b>12 663 833</b>
За вычетом резерва под обесценение	(710 483)	(841 069)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>8 473 628</b>	<b>11 822 764</b>

По состоянию на 1 января 2015 и 1 января 2014 года стоимость полученных в качестве обеспечения по ссудам, банковских гарантий, составила 9 500 тыс. руб. и 17 000 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, гарантайные 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, гарантайные 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 2015 и 1 января 2014 года ссуды, предоставленные клиентам, были обеспечены следующим образом:

Таблица 5

	01.01.2015	01.01.2014
Ссуды, обеспеченные	9 500	17 000
Ссуды, обеспеченные залогом транспортными средствами	5 779 565	8 078 009
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	2 557 407	4 549 108
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	19 625	19 675
Необеспеченные ссуды	818 014	41
	<b>9 184 111</b>	<b>12 663 833</b>
За вычетом резерва под обесценение	(710 483)	(841 069)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>8 473 628</b>	<b>11 822 764</b>

К полученному обеспечению I и II категории качества относятся гарантайные депозиты и полученные банковские гарантии. По состоянию на 1 января 2015 года сумма обеспечения I категории качества составляла 19 625 тысяч рублей, II категории качества 9 500 тысяч рублей. По состоянию на 1 января 2014 года сумма обеспечения I категории качества составляла 36 675 тысяч рублей. Доля обеспечения, относящегося к I и II категории качества в общем объеме обеспеченной ссудной задолженности составляет на 1 января 2015 и на 1 января 2014 года 0,3%.

Определение рыночной и залоговой стоимости предмета залога (автомобилей).

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

Ввиду отсутствия существенных колебаний стоимости автомобилей Пежо/Ситроен на рынке, а также ограниченного срока транша (180 дней для Ситроен и 240 дней для Пежо) справедливая стоимость залога (рыночная стоимость) впоследствии не анализируется.

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

Ниже представлены ссуды, предоставленные юридическим лицам, в разрезе видов



экономической деятельности:

Таблица 6

	01.01.2015	01.01.2014
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 586 532	4 585 783
За вычетом резерва под обесценение	2 586 532	4 585 783
	<u>(526 961)</u>	<u>(695 069)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>2 059 571</b>	<b>3 890 714</b>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

Таблица 7

01.01.2015	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение	Чистая сумма
Автокредитование	5 782 579	(183 522)	5 599 057
<b>Итого ссуды, представленные клиентам</b>	<b>5 782 579</b>	<b>(183 522)</b>	<b>5 599 057</b>

Таблица 8

01.01.2014	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение	Чистая сумма
Автокредитование	8 078 050	(146 000)	7 932 050
<b>Итого ссуды, представленные клиентам</b>	<b>8 078 050</b>	<b>(146 000)</b>	<b>7 932 050</b>

По состоянию на 1 января 2015 года размещены межбанковские депозиты в сумме 815 000 тыс.руб., по состоянию на 1 января 2014 года банком не предоставлялись ссуды и не размещались депозиты в кредитных организациях.

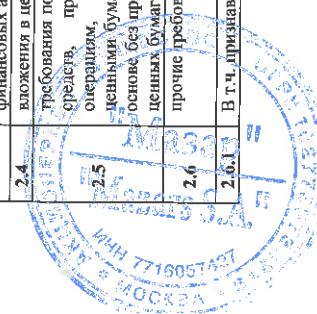


**Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У (в тыс. руб.).**

**По состоянию на 1 января 2015 года:**

**Таблица 9**

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества						Присвоенная задолженность			Резервы на возможные потери		
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	выше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный итого по категориям качества
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	843 087	843 087											
1.1	корреспондентские счета	27 953	27 953											
1.2	межбанковские кредиты	815 000	815 000											
1.3	учетные векселя													
1.4	Вложения в ценные бумаги													
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)													
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по оплате, совершенными с основанием бухгалтерии на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг													
1.7	прочие требования													
1.8	Требования по получению процентных доходов по пролентным кредитам кредитным организациям	134	134											
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2 607 853	52 177	1 416 134	799 411	278 947	61 184	9 677	14 086	2 821	534 906	534 785	53 830	255 585
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	101 191		41 065	48 416	1 166	10 544	4 142	8 754	89	27 890	27 890	1 141	15 610
2.2	учетные векселя													
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)													
2.4	вложения в ценные бумаги													
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных союзниками, совершенными с основанием бухгалтерии на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг													
2.6	прочие требования	2 451 596	52 177	1 371 518	712 017	267 226	48 658		488 747	488 645	488 645	52 453	229 640	157 894
2.6.1	В т.ч. признаваемые судами	2 430 275	46 977	1 363 615	711 308	267 226	41 149		480 922	480 821	480 821	52 287	229 491	157 894



№ п/п	Состав активов	Стадия требований	Категория качества			Продолженность			Резервы на возможные потери		
			1	2	3	4	5	6 до 30 дней	7 от 31 до 90 дней	8 от 91 до 180 дней	9 срочетный расчетный
2.7	требования по процентных требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)										2
2.8	задолженность по предстасвленным предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	55 066	3 551	38 978	10 555	1 982	5 535	5 332	1 982	18 269	18 250
2.8.1	В том числе учетные векселя										236
3	Представленные физическим лицам, ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, в целом, в том числе:	5 791 156	5 566 032	47 469	41 930	135 725	8 546	47 469	41 930	135 725	186 112
3.1	Жилищные суды (кроме ипотечных судов)										
3.2	Ипотечные суды	5 732 579	5 561 619	46 294	41 349	133 317	7 131	46 294	41 349	133 317	183 522
3.3	Автокредиты										
3.4	иные потребительские суды										
3.5	Прочие требования										
3.5.1	В т.ч. требования признаваемые ссудами										
3.6	требования по процентных доходов по требованием к физическим лицам										
3.7	требования по процентных доходов по требованием к физическим лицам, объединенные в ПОСы	8 577	4 413	1 175	581	2 408	1 415	1 175	581	2 408	2 590
4	Активы, оцениваемые в ценах создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	9 242 096	895 264	6 982 166	846 880	320 877	196 909	18223	61 555	44 751	135 725
4.1.1	Ссуды,судная и приватная к ней задолженность, всего, в том числе	9 184 111	861 977	6 969 850	844 996	320 296	186 992	16808	60 380	44 170	133 317
4.1.1.1	Судды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, в целом:	114 545									
4.1.1.1	В том числе в отчетном периоде	114 545									
4.1.2	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, в целог:	643 019	330 067	286 911	2 496	23 545	1 762	4 992			
4.1.2.1	Справочно:										
5	Предоставленные акционерам / участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам										



№ ш/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества						Пресроченная задолженность						Резервы на возможные потери			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
6	Ссуды предоставленные на льготных условиях всего																	
6.1	В том числе акционерам / участникам																	
7	Требования по реструктурированной задолженности по правненной кредиторской задолженности	757 564	444 612	286 911	2 496	23 545	1 762	4 992				139 462	139 462	139 462	10 462	9 045	2 246	23 545



Таблица 10

По состоянию на 1 января 2014 года:

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества				Прогрессивная задолженность				Резервы на возможные потери			
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	Фактически сформированный	итого
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	31 705												
1.1	корреспондентские счета	31 705												
1.2	внебанковские соузы													
1.3	ущетенные векселя													
1.4	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)													
1.5														
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг													
1.7	прочие требования													
1.8	Требования по получению процентных доходов по кредитным требованиям к кредитным организациям													
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4 617 292	61 496	2 700 638	1 465 882	325 442	63 834	967				709 921	705 818	705 818
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	624 383										102 843	101 267	101 267
2.2	ущетенные векселя													
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)													
2.4	вложения в ценные бумаги													
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг													
2.6	прочие требования	3 711 346	61 496	2 168 822	1 159 990	267 919	53 119					573 684	571 156	571 156

№ п/п	Состав активов	Категория качества	Прочееенная задолженность							Резервы на возможные потери			
			Сумма требований	1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценения
													по категориям качества
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	426							426				
2.8	задолженность по предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, общего объема требований к юридическим лицам	281 137	216 070	47 796	6 556	10 715	541					4	4
2.8.1	В том числе учетные векселя предоставленные физическим лицам суды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:									33 393	33 391	4 419	14 002
3	ипотечных судов	8 085 849	7 934 463	42 870	28 352	80 164	11 158	4 176	4 362	35 680	147 643	147 643	4 287
3.1	Ипотечные жилищные суды												9 923
3.2	ипотеки кредитных организаций	8 078 050	7 929 626	41 803	27 963	78 658	9 170	3 109	3 973	34 174	146 000	146 000	59 473
3.3	ипотеки потребительские суды												4 180
3.4	прочие требования												9 787
3.5	прочие требования												72 560
3.6	процентных требований к физическим лицам												
3.7	процентных требований к физическим лицам, обесцененные в ПОССи	7 799	4 837	1 067	389	1 506	1 988	1 067	389	1 506	1 643	1 643	36
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	12 734 846	93 201	1 063 5101	1 508 752	353 794	143 998	12 125	4 176	4 362	35 680	861 310	853 461
4.1.1	Ссуды, ссудная и приватная к ней задолженность, всего, в том числе	12 663 833	43 288	1 062 7686	1 507 685	353 405	131 769	9 711	3 109	3 973	34 174	845 172	841 067
4.1.1.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:												
4.1.1.1.1	В том числе в отчетном периоде												
4.1.2	Справочно:												
5	Представленные активам / участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам												
6	Судды предоставленные на												



№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Продюченная задолженность					Резервы на возможные потери					
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	всего	по категориям качества	Фактически сформированый	
6.1	В том числе акционерам / участникам														2	3	4	5
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и привлеченной к ним задолженности	145 591	9 711	97 733	3 973	34 174	9 711	3 109	3 973	34 174	65 529	65 529	65 529	74	28 516	1 390	35 549	



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

По состоянию на 1 января 2014 года удельный вес реструктурированных и просроченных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов, составляет 0,7 % и 0,4 % 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).

Основным видом реструктуризаций, проведенных Банком в 2014 году, являются изменение порядка погашения задолженности по отдельным кредитам и по оплате товаров. Большая доля проведенных в 2014 году реструктуризаций была обусловлена текущей рыночной конъюнктурой, а именно: спад продаж на автомобильном рынке России (в целом на 10,3% в 2014 году по сравнению с 2013 годом, в частности по автомобилям марки Пежо спад составил 38%, Ситроен – 31%) привел к увеличению срока реализации автомобилей конечным покупателям. Изменение порядка погашения задолженности по отдельным кредитам и оплате товаров в краткосрочном периоде (в течение 1-2 месяцев) позволяет Заемщику (официальному дилеру Пежо и Ситроен) самостоятельно определять очередность погашения задолженности. Эта мера наряду с одновременным блокированием кредитной линии в конечном итоге позволяет Заемщику оптимизировать структуру склада автомобилей. В связи с этим данный вид реструктуризаций не несет повышения риска невозвратности ссуд. Таким образом, Банк оценивает реальные перспективы погашения реструктурированной в 2014 году задолженности.

По состоянию на 1 января 2015 года у Банка имеется 6 заемщиков/групп связанных заемщиков задолженность каждого из которых превышает 5% суммы капитала Банка, на общую сумму 1 877 602 тыс.руб. По состоянию на 1 января 2014 года Банком были предоставлены ссуды 9-ти заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 1 864 310 тыс. руб., задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2015 и 1 января 2014 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 2015 и 1 января 2014 года у банка на балансе не имеются 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 2015 и 1 января 2014 года банк не осуществляет инвестиции в дочерние и зависимые организации.

### ***5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения***

По состоянию на 1 января 2015 и 1 января 2014 года у банка на балансе не имеются вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.



### 5.6. Основные средства и нематериальные активы

Таблица 11

Основные средства представлены следующим образом:

	Тыс.руб.
Первоначальная стоимость на 01.01.2014	7 203
Приобретение основных средств	1 174
Выбытие основных средств	(680)
Накопленная амортизация на 01.01.2014	(5 784)
Накопленная амортизация за отчетный период	(805)
Списано при выбытии	612
Переоценка основных средств	0
Остаточная балансовая стоимость на 01.10.2014	1 720
Резерв под обесценение	0

По состоянию на 1 января 2014 и 1 января 2015 на балансе Банка зданий, сооружений, объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, нематериальных активов не числится. Решения о переоценке основных средств не принималось.

Внеоборотные запасы отраженные на балансе по состоянию на 01 января 2015 года представляют собой стоимость залогового имущества (автотранспортных средств), полученного по решению судебных органов при невозврате ссуды заемщиком.

Таблица 12

01.01.2015

01.01.2014

Остаточная стоимость ОС	балансовая 1 720	1 418
Материальные затраты на текущий ремонт	14 701	0
Материальные запасы	771	611
Внеоборотные запасы	178	0
Резерв на возможные потери	(89)	0
<b>Итого</b>	<b>17 281</b>	<b>2 029</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2014 года договорных обязательств по приобретению основных средств нет.



**5.7. Прочие активы**

Таблица 13

Прочие активы представлены следующим образом:

	01.01.2015	01.01.2014
Требования по получению процентов ( в т.ч. просроченные)	8 711	8 225
Расчеты со страховыми компаниями	25 890	28 931
Расходы будущих периодов	24 318	22 200
Авансовые платежи за аренду помещений	4 779	0
Авансовые платежи за мебель	6 310	0
Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам	7	0
Налоги, кроме налога на прибыль	6 149	2 810
Прочая дебиторская задолженность	1 864	
<b>За вычетом резерва по обесценение</b>	<b>(10 325)</b>	<b>(12 392)</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>67 703</b>	<b>52 850</b>

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и по состоянию на 31 декабря 2014 года, представлена в Пояснении 6.1.

Информация о сроках, оставшихся до погашения и видах валют представлена в Таблицах 28,29.



## **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:

	01.01.2015	01.01.2014
Кредиты и займы, полученные от банков – нерезидентов	0	2 640 000
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства от банков–резидентов РФ	4 300 000	5 180 000
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>4 300 000</b>	<b>7 820 000</b>

## **5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

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

Таблица 15

	01.01.2015	01.01.2014
Срочные депозиты юридических лиц	19 625	319 675
Расчетные счета клиентов юридических лиц	32 134	105 059
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>51 759</b>	<b>424 734</b>

По состоянию на 1 января 2015 и 1 января 2014 года в состав средств клиентов включены средства, полученные в качестве обеспечения (гарантийные депозиты) по кредитам, предоставленным клиентам, в сумме 19 625 тыс. руб. и 19 675 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 января 2015 года в банке отсутствуют клиенты, у которых остаток средств на счетах, превышает 5% капитала банка, по состоянию на 1 января 2014 года – средства превышающие 5% от капитала банка получены от 1 клиента общей суммой 300 000 тыс. руб. (70,6 % от общей суммы средств клиентов).

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

Таблица 16

	01.01.2015	01.01.2014
Финансовая деятельность	0	300 000
Прочее (автодиллеры)	51 759	124 734
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>51 759</b>	<b>424 734</b>



## **5.11. Выпущенные долговые обязательства**

По состоянию на 1 января 2015 и 1 января 2014 года банком не осуществлялся выпуск долговых обязательств.

## **5.12. Прочие обязательства**

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	01.01.2015	Таблица 17 01.01.2014
Обязательства по уплате процентов по вкладам и депозитам	30 620	240 453
Средства в расчетах	0	610
Прочие	16 657	14 231
Расходы по текущим налогам	23 641	26 988
Обязательства по расчетам	4 537	22 942
Резервы оценочные обязательства некредитного характера	7 935	93
Резервы на возможные потери по прочим операциям	(109)	(22)
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>83 281</b>	<b>305 295</b>

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:

	01.01.2015	Таблица 18 01.01.2014
Резерв на возможные потери по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	626 579	855 326
<b>Итого резервы</b>	<b>626 579</b>	<b>855 326</b>

## **5.14. Уставный капитал**

По состоянию на 1 января 2015 и 1 января 2014 года уставный капитал составлял 1 900 000 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2015 года Banque PSA Finance и PSA Financial Holding B.V. принадлежала прямо или косвенно доля в уставном капитале Банка в размере 65.00% и 35.00%, соответственно. Доли в уставном капитале оплачены полностью.



## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

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

Таблица 19

	Резерв под обесценение средств в других банках	Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	Резерв под обесценение финансовых вложений, имеющихся для продажи	Итого
<b>1 января 2013 года</b>	0	666 653	0	<b>666 653</b>
Дополнительное формирование резервов	0	4 807 838	0	(4 807 838)
Списание активов за счет резерва	0	(653)		(653)
Восстановление ранее созданных резервов	0	(4 632 769)	0	(4 632 769)
<b>1 января 2014 года</b>	<b>0</b>	<b>841 069</b>	<b>0</b>	<b>841 069</b>
Дополнительное формирование резервов	0	5 147 487	0	5 147 487
Списание активов за счет резерва	0	(4 176)	0	(4 176)
Восстановление ранее созданных резервов	0	(5 273 897)	0	(5 273 897)
<b>1 января 2015 года</b>	<b>0</b>	<b>710 483</b>	<b>0</b>	<b>710 483</b>



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
<b>1 января 2013 года</b>	<b>2 343</b>	<b>282 296</b>	<b>92</b>	<b>284 731</b>
Дополнительное формирование резервов	76 459	2 254 364	29	2 330 852
Списание активов за счет резерва	(13)	0	(24)	(37)
Восстановление ранее созданных резервов	(66 397)	(1 681 334)	(4)	(1 747 735)
<b>1 января 2014 года</b>	<b>12 392</b>	<b>855 326</b>	<b>93</b>	<b>867 811</b>
Дополнительное формирование резервов	96 618	2 403 884	7 966	2 508 468
Списание активов за счет резерва	(130)	0	(109)	(239)
Восстановление ранее созданных резервов	(98 466)	(2 632 631)	(15)	(2 731 112)
<b>1 января 2015 года</b>	<b>10 414</b>	<b>626 579</b>	<b>7 935</b>	<b>644 928</b>

## 6.2. Информацию о сумме курсовых разниц

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

Таблица 21

	01.01.2015	01.01.2014
Торговые операции, нетто	3	(1)
Курсовые разницы, нетто	16	35
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>19</b>	<b>34</b>



### 6.3. Информацию о вознаграждении работникам

Таблица 22

	01.01.2015	01.01.2014
Заработка плата и премии	105 572	97 472
Взносы в фонды	19 109	17 598
<b>Итого</b>	<b>124 681</b>	<b>115 070</b>

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

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

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

Таблица 23

Расходы по налогам включают в себя следующие элементы:

	01.01.2015	01.01.2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	180 197	131 349
Отложенный налог, связанный:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(148 080)	0
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль	0	0
Налоги и сборы, относимые на расходы	37 357	38 278
<b>Расходы по налогам</b>	<b>69 474</b>	<b>169 627</b>

В 2014 году ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляла 20%.

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

По сравнению с 2013 годом общая политика Банка в 2014 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

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

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

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



Таблица 24

	Минимально допустимое значение, %	01.01.2015	01.01.2014
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	10.0	36,79	20,84
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	5.0	36,79	20,84
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.5	36,79	20,84

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

Таблица 25

	01.01.2015	01.01.2014
<b>Базовый капитал, в том числе</b>	<b>3 766 326</b>	<b>2 700 645</b>
Средства участников	1 900 000	1 900 000
Резервный фонд	30 000	30 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 836 326	770 645
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>3 766 326</b>	<b>2 700 645</b>
Дополнительный капитал, в том числе	0	0
Прибыль текущего года	0	0
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>3 766 326</b>	<b>2 700 645</b>

## 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 26

	01.01.2015	01.01.2014
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	85 827	195 428
Средства в банках	27 953	31 705
За вычетом обязательных резервов	1 031	82 793
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>112 749</b>	<b>144 340</b>

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

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

Неиспользованные кредитные средства – отсутствуют.



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

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

Банк осуществляет управление следующими рисками:

### **Риск ликвидности**

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

*Казначейство Банка контролирует риск ликвидности на основе анализа информации о структуре активов и пассивов. При этом оценивается достаточность имеющегося у Банка буфера ликвидности для покрытия отрицательного денежного потока, если таковой возникает. Принимая во внимание все известные ему факты, Казначейство Банка определяет стратегию управления активами и пассивами Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.*

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

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

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

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

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

Значения данных нормативов по состоянию на 1 января 2015 и 1 января 2014 года представлены ниже:

Таблица 27

	<b>1 января 2015 год, %</b>	<b>1 января 2014 год, %</b>
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	2 052,91	135,71
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	293,69	90,94
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	59,04	104,79



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

Таблица 28

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



Анализ ликвидности по срокам погашения активов и обязательств по состоянию на 01 января 2014 года представлен в таблице ниже.

Таблица 29

	До востребования или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком и просроченные	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	112 635	0	0	0	0	112 635
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	0	0	0	0	82 793	82 793
Средства в кредитных организациях	31 705	0	0	0	0	31 705
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	884 947	3 213 707	662 185	7 043 318	18 607	11 822 764
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	2 029	2 029
Прочие активы	29 077	24 332	10 430	12 371	86	76 296
<b>Итого активов</b>	<b>1 058 364</b>	<b>3 238 039</b>	<b>672 615</b>	<b>7 055 689</b>	<b>103 515</b>	<b>12 128 222</b>
<b>Обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	1 100 000	4 530 000	1 790 000	400 000	0	7 820 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	105 059	2 600	300 000	17 075	0	424 734
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	86 985	161 991	55 024	623	693	305 317
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 292 045</b>	<b>4 694 591</b>	<b>2 145 024</b>	<b>417 698</b>	<b>693</b>	<b>8 550 051</b>
<b>Избыток/лихвидность (дефицит)</b>	<b>(233 681)</b>	<b>(1 456 552)</b>	<b>(1 472 409)</b>	<b>6 637 991</b>	<b>102 822</b>	<b>3 3 578 171</b>
<b>Коэффициент избытка/лихвидности (дефицита)</b>	<b>(18,09)</b>	<b>(31,03)</b>	<b>(68,64)</b>	<b>1 589,18</b>	<b>14 837,23</b>	<b>41,85</b>



## **Риск изменения процентной ставки**

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

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

## **Балансовый валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

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



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

Таблица 30

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



Информация об уровне валютного риска по состоянию на 01 января 2014 года представлена следующим образом:

Таблица 31

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 32.7292 руб.	ЕВРО 1 ЕВРО = 44.9699 руб.	Прочая валюта	Драгоценные металлы	Итого
<b>Непроизводные финансовые активы</b>						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	112 635	0	0	0	0	112 635
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	82 793	0	0	0	0	82 793
Средства в кредитных Организациях	31 705	0	0	0	0	31 705
Чистая ссудная задолженность	11 822 764	0	0	0	0	11 822 764
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 029	0	0	0	0	2 029
Прочие финансовые активы	76 042	0	254	0	0	76 296
<b>Итого непроизводные финансовые активы</b>	<b>12 127 968</b>	<b>0</b>	<b>254</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12 128 222</b>
<b>Непроизводные финансовые пассивы</b>						
Средства кредитных организаций	7 820 000	0	0	0	0	7 820 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	424 734	0	0	0	0	424 734
Прочие обязательства	305 317	0	0	0	0	305 317
<b>Итого непроизводные финансовые пассивы</b>	<b>8 550 051</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 550 051</b>
<b>Открытая балансовая позиция</b>	<b>3 577 917</b>	<b>0</b>	<b>254</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 578 171</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>						
<b>Требования</b>						
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
<b>Обязательства</b>						
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
<b>Открытая позиция по производным финансовым инструментам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Совокупная открытая позиция</b>	<b>3 577 917</b>	<b>0</b>	<b>254</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 578 171</b>



## **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 поступает в банк от его основного акционера – Банка ПСА Финанс, расположенного во Франции. Банк не имеет специальной политики, задач или процедур для управления риском географической концентрации, однако стремится поддерживать риски в других странах на таком низком уровне, насколько это возможно.



Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2015 года представлена в следующей таблице:

Таблица 32

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



Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2014 года представлена в следующей таблице:

Таблица 33

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	112 635	0	0	0	112 635
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	82 793	0	0	0	82 793
Средства в кредитных организациях	31 705	0	0	0	31 705
Чистая ссудная задолженность	11 822 764	0	0	0	11 822 764
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 029	0	0	0	2 029
Прочие активы	76 042	0	254	0	76 296
<b>Итого активов</b>	<b>12 127 958</b>	<b>0</b>	<b>254</b>	<b>0</b>	<b>12 128 222</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	5 180 000	0	2 640 000	0	7 820 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	424 734	0	0	0	424 734
Прочие обязательства	101 603	0	203 714	0	305 317
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 706 337</b>	<b>0</b>	<b>2 843 714</b>	<b>0</b>	<b>8 550 051</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>6 421 631</b>	<b>0</b>	<b>(2 843 460)</b>	<b>0</b>	<b>3 578 171</b>

#### Операционный риск

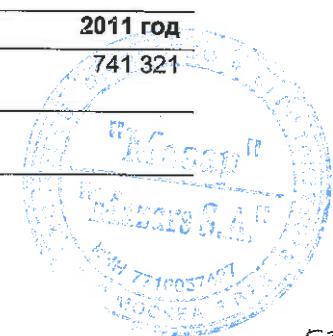
Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок, нарушений, сбоев в бизнес-процессах, ущерба, вызванного внутренними процессами, системами или действиями персонала, или внешними событиями.

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

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

Таблица 34

	2014 год	2013 год	2012 год
Показатель Д (Доходы)	1 198 653	1 237 045	1 062 200
<b>Операционный риск на 1 января 2015 года</b>	<b>174 895</b>		
	2013 год	2012 год	2011 год
Показатель Д (Доходы)	1 237 045	1 062 200	741 321
<b>Операционный риск на 1 января 2014 года</b>	<b>152 028</b>		



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

Начиная с марта 2014 года США и Евросоюз вводят санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов, организаций и секторов экономики. В апреле 2014 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с «BBB» до «BBB-» с негативным прогнозом. Ранее, агентство Fitch также изменило прогноз по рейтингам дефолта России со стабильного до негативного. Эти события, особенно в случае дальнейшей эскалации санкций, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании на данный момент сложно определить.

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

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



## 10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА

Для целей управления Банк разделен на операционные сегменты:

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

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

Таблица 35  
Итого

	Обслу- живание частных клиентов	Обслуживание корпоратив-ных клиентов	Инвестици- онная деятель- ность	Все прочие сегменты	
Процентные доходы	1 121 797	150 087	4 352	8 239	1 284 475
Процентные расходы (Формирование)/ Восстановление резерва под обесценение	0	25 447	617 566	0	643 013
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с иностранной валютой	(99 111)	453 196	0	(5 030)	349 055
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами	0	0	0	19	19
Прочие доходы/расходы	0	430 515	0	126 927	557 442
<b>Итого доходы/расходы</b>	<b>1 022 683</b>	<b>1 008 351</b>	<b>(613 214)</b>	<b>130 155</b>	<b>1 547 978</b>
Операционные расходы	0	0	0	410 704	410 704
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1 022 686	1 008 351	(613 214)	(280 549)	1 137 274
Возмещение(расход по налогам)					69 474
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период					1 067 800
<b>Активы сегментов</b>	<b>5 791 156</b>	<b>2 586 532</b>	<b>815 134</b>	<b>232 366</b>	<b>9 425 188</b>
<b>Обязательства сегментов</b>	<b>0</b>	<b>51 759</b>	<b>4 300 000</b>	<b>83 390</b>	<b>4 435 149</b>



Информация по операционным сегментам по состоянию на 1 января 2014 года приведена ниже:

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестици- онная деятель- ность	Все прочие сегменты	Таблица 36 Итого
Процентные доходы	1 340 501	212 099	3 396	1 452	1 557 448
Процентные расходы (Формирование)/ /	0	11 705	909 323	0	921 028
Восстановление резерва под обесценение	(47 107)	(702 059)	0	(9 020)	(758 186)
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с иностранной валютой	35	0	0	(1)	34
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0
Прочие доходы/расходы	0	472 997	0	128 148	601 145
<b>Итого чистые Доходы/расходы</b>	<b>1 293 429</b>	<b>(28 668)</b>	<b>(905 927)</b>	<b>120 579</b>	<b>479 413</b>
Операционные расходы	0	0	0	435 997	435 997
Прибыль/(убыток) до налогообложения	до 1 293 429	(28 668)	(905 927)	(315 418)	43 416
<b>Активы сегментов</b>	<b>8 078 050</b>	<b>4 585 783</b>	<b>0</b>	<b>323 635</b>	<b>12 987 468</b>
<b>Обязательства сегментов</b>	<b>0</b>	<b>424 734</b>	<b>7 820 000</b>	<b>311 009</b>	<b>8 555 743</b>

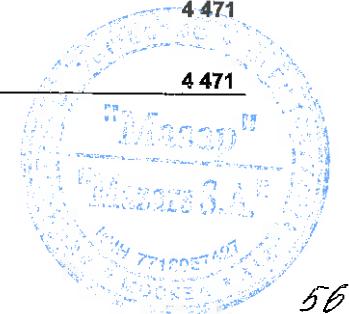
#### 11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2015 года и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

По состоянию на 1 января 2015 года:

Таблица 37

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



По состоянию на 1 января 2015 года:

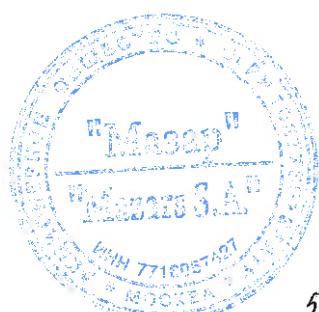
Таблица 38

Наименование показателя	Участники Банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.: от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
Процентные расходы, всего, в т.ч.: по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	128 557	0	0	0	128 557
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	0	0	0	(4)	(4)
Прочие операционные доходы	0	0	431 611	0	431 611
Комиссионные расходы:	0	0	5 550	0	5 550
Операционные расходы	0	0	51 039	0	51 039

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2014 года и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Таблица 39

Наименование показателя	Участники Банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами
Чистая ссудная задолженность	0	0	43 288	151	43 439
В т.ч. просроченная задолженность	0	0	0	0	0
В т.ч. резерв на возможные потери по ссудной задолженности	0	0	0	1	1
Прочие активы	0	0	0	0	0
<b>Итого активов</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>43 288</b>	<b>151</b>	<b>43 439</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	2 640 000	0	0	0	2 640 000
Прочие обязательства	203 714	0	0	0	203 714
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 843 714</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 843 714</b>



За год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

Таблица 40

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	22	22
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	22	22
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	458 389	0	0	0	458 389
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	458 389	0	0	0	458 389
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	0	0	0	1	1
Комиссионные доходы	0	0	472 997	0	472 997
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0
Операционные расходы	0	0	71 492	0	71 492

## 12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСЕЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДСЛЕ В ОБЩЕМ СБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

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

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

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

В 2014 и 2013 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Правления, главному бухгалтеру, заместителю главного бухгалтера, руководителю отдела Казначейства) включало в себя краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги. В первом полугодии 2014 года состав Правления претерпел изменения в связи с назначением Председателя Правления – Франка Малоше, и включением в состав Правления Руководителя отдела Информационных Технологий.



Таблица 41

№ п/п	Виды вознаграждения управленческого персонала кредитной организации	2014 год	2013 год
1.	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	21 915	21 622
1.1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	19 473	20 300
1.2	Премии по долгосрочной системе премирования	2 442 0	1 322 0
3.	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
4.	Среднесписочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	57	56
4.1.	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	7	4

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

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

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

### 13. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К 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](http://www.bankpsafinance.ru).

Председатель Правления

Франк Малоше

Главный бухгалтер

Елена Денисова

23 марта 2015 г.




Всего прошито и  
пронумеровано  
59 лист(ов)

