

**Общество с ограниченной ответственностью
«Банк ПСА Финанс Рус»
Финансовая Отчетность
и Аудиторское Заключение**

31 Декабря 2016

Содержание

Аудиторское заключение

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли и убытках и прочей совокупной прибыли	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет об изменениях в капитале	4

Примечания к финансовой отчетности

1. Основные виды деятельности	5
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3. Основы составления отчетности	6
4. Принципы учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	16
6. Средства в других банках	17
7. Кредиты и дебиторская задолженность	17
8. Прочие активы	20
9. Основные средства	21
10. Нематериальные активы	22
11. Средства других банков	22
12. Средства клиентов	23
13. Прочие обязательства	23
14. Процентные доходы и расходы	24
15. Комиссионные доходы и расходы	24
16. Прочие операционные доходы и расходы	25
17. Административные расходы	25
18. Налог на прибыль	26
19. Уставный капитал	28
20. Будущие платежи и условные обязательства	28
21. Управление финансовыми рисками	29
22. Нефинансовые риски	37
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	38
24. Операции со связанными сторонами	39
25. Управление капиталом	41
26. События после отчетной даты	42

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Участникам Общества с ограниченной ответственностью
«БАНК ПСА ФИНАНС РУС»**

Аудируемое лицо

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «БАНК ПСА ФИНАНС РУС» (ООО «БАНК ПСА ФИНАНС РУС»).

Основной государственный регистрационный номер: 1087711000024.

Регистрационный номер Банка России 3481.

Место нахождения: 101000, г. Москва, Чистопрудный бульвар, д. 17, стр. 1.

Аудитор

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

Основной государственный регистрационный номер: 1147746603124.

Место нахождения: 105064, г. Москва, Нижний Сусальный переулок, д. 5, строение 19.

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

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности ООО «БАНК ПСА ФИНАНС РУС» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчетов о прибыли и убытках и прочей совокупной прибыли, движении капитала и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность Аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 "О банках и банковской деятельности" в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

ООО «Мазар Аудит»

Аудитор



Терехина А. А.

(квалификационный аттестат аудитора № 03-000653, выдан на основании решения СРО НП МоАП, протокол №211 от 14 мая 2014 года, ОРНЗ 21403041298 на неограниченный срок)

30 мая 2017

ООО «Банк ПСА Финанс Рус»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2016	2015
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	83 793	93 365
Обязательные резервы на счетах в Банке России		558	493
Средства в других банках	6	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	7	5 287 172	5 840 324
Прочие активы	8	42 533	151 088
Текущий налоговый актив		68 072	121 217
Отложенный налоговый актив	8	0	4 773
Основные средства	9	14 128	5 295
Нематериальные активы	10	22 657	14 172
ИТОГО АКТИВОВ		5 518 913	6 230 727
Обязательства			
Средства других банков	11	651 000	1 004 479
Средства клиентов	12	37 277	31 756
Прочие обязательства	13	238 439	264 542
Отложенное налоговое обязательство	18	50 629	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		977 345	1 300 777
Собственные средства			
Уставный капитал	19	1 900 000	1 900 000
Добавочный капитал	19	1 334 599	1 334 599
Нераспределенная прибыль		1 306 969	1 695 351
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		4 541 568	4 929 950
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		5 518 913	6 230 727
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	20	739 584	1 257 676

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка


 Изабель Доминик БОДРИ
 БАЛЬБИАНИ
 Врио Председателя Правления




 А. В. Петриченко
 Главный бухгалтер

30 мая 2017 года



ООО «Банк ПСА Финанс Рус»
Отчет о прибыли и убытках и прочей совокупной прибыли
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2016	2015
Процентные доходы	14	902 153	972 585
Процентные расходы	14	(74 447)	(250 563)
Чистые процентные доходы		827 706	722 022
Движение в резервах под обесценение	7	(708 292)	(73 591)
Чистый процентные доходы после создания резервов под обесценение		119 414	648 431
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		118	(19)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		-	(133)
Комиссионные доходы	15	292 702	337 816
Комиссионные расходы	15	(43 653)	(57 675)
Прочие операционные доходы	16	8 947	1 752
Прочие операционные расходы	16	(3 760)	(124 343)
Чистый операционный доход		373 768	805 829
Затраты на персонал	17	(155 852)	(172 568)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	17	(9 715)	(20 851)
Прочие административные расходы	17	(270 650)	(224 596)
Прибыль до налогообложения		(62 449)	387 814
Расходы по налогу на прибыль	18	(125 933)	28 089
Прибыль за период		(188 382)	415 903
Прочая совокупная прибыль		-	-
Общая совокупная прибыль за год		(188 382)	415 903

Утверждено и подписано от имени Правления Банка


Изабель Доминик БОДРИ
БАЛЬБИАНИ
Врио Председателя Правления




А. В. Петриченко
Главный бухгалтер

30 мая 2017 года



ООО «Банк ПСА Финанс Рус»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		537 647	791 915
Проценты уплаченные		(71 273)	(275 840)
Доходы/ (расходы), полученные по операциям с иностранной валютой		118	(18)
Комиссии полученные		398 041	550 941
Комиссии уплаченные		(51 015)	(18 095)
Прочие полученные операционные доходы		61 880	26 071
Прочие уплаченные операционные расход		(412 735)	(408 216)
Уплаченный налог на прибыль		(46 526)	(178 708)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		416 137	488 050
<i>Чистый (прирост)/снижение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(65)	538
Кредиты и дебиторская задолженность		100 665	3 233 294
Прочие активы		43 151	(21 721)
<i>Чистый прирост/(снижение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков		(350 000)	(3 300 000)
Средства клиентов		4 993	(20 967)
Прочие обязательства		10 930	(3 774)
Чистые денежные средства от операционной деятельности		225 811	375 420
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Продажа основных средств и нематериальных активов		(35 378)	5 330
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности		(35 378)	5 330
Денежные средства от финансовой деятельности			
Прочие взносы акционеров, помимо эмиссии акций		-	-
Выплаченные дивиденды		(200 000)	(400 000)
Субсидия от материнской компании		-	-
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		(200 000)	(400 000)
Влияние изменений обменного курса		-	(133)
Чистые прирост денежных средств и их эквивалентов		(9 567)	(19 383)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	93 365	112 748
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	83 798	93 365

Утверждено и подписано от имени Правления Банка

Изабель Доминик БОДРИ БАЛЬБИАНИ
Врио Председателя Правления

А. В. Петриченко
Главный бухгалтер

30 мая 2017 года

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 12 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

3

ООО «Банк ГИСА Финанс Рус»
Отчет о движении капитала, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

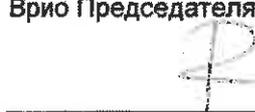
	Прим.	Капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2014		1 900 000	1 269 599	1 744 448	4 914 047
Дивиденды уплаченные		-	-	(400 000)	(400 000)
Взносы участников	19	-	65 000	(65 000)	-
Общая совокупная прибыль отчетного года		-	-	415 903	415 903
31 декабря 2015		1 900 000	1 334 599	1 695 351	4 929 950
Дивиденды уплаченные		-	-	(200 000)	(200 000)
Взносы участников	19	-	-	-	-
Общая совокупная прибыль отчетного года		-	-	(188 382)	(188 382)
31 декабря 2016		1 900 000	1 334 599	1 306 969	4 541 568

В соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации, регулиющими банковскую деятельность, Банк должен использовать финансовую отчетность, составленную в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета ("РСБУ"), в качестве основы для расчета прибыли отчетного года, подлежащей распределению.

По состоянию на 31 декабря 2016 года нераспределенная прибыль Банка, полученная в соответствии с РСБУ, составила 1 638 504 (2015: 1 560 509).

Утверждено и подписано от имени Правления Банка.


Изабель Доминик БОДРИ
БАЛЬБИАНИ
 Врио Председателя Правления


А. В. Петриченко
 Главный бухгалтер



30 мая 2017 года



1. Основные виды деятельности

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

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

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

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

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

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

На 1 января 2017 года Банк не обладал региональной сетью. Банк имеет одно внутреннее структурное подразделение – кредитно-кассовый офис в г. Самаре (без права осуществления кассовых операций), расположенный по адресу: 443013, г. Самара, Московское шоссе, 4а, строение 1.

Среднесписочная численность персонала в отчетном периоде изменилась и составила 47 человека, против 53 человек на начало отчетного года.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года лицом, осуществляющим окончательный контроль над деятельностью Банка, является Пежо СА. Акции Пежо СА котируются на открытых торговых площадках, и определения конечного бенефициара – физического лица не представляется возможным. Структура участников представлена в примечании 19.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

Во-вторых, продолжают действовать экономические санкции, осложняющие российским компаниям доступ к международным рынкам капитала. Также на фоне конца угрозы введения новых ограничительных мер в отношении России.

В январе 2015 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило суверенный рейтинг России в иностранной валюте до «мусорного» BB+. В феврале 2015 года аналогичный шаг, с понижением до Ba1, был сделан Moody's. Также



образом, Fitch является, на 1 октября 2016 года, единственным крупным агентством, оставившим рейтинг России на инвестиционной территории (BBB-) Полная потеря инвестиционного рейтинга грозит исключением российских государственных ценных бумаг из ряда международных индексов, оттоком средств инвесторов и, соответственно, повышением будущей стоимости заимствований.

Курс рубля к основным мировым валютам демонстрировал в 2016 году значительную волатильность, стоимость бивалютной корзины за отчетный период упала с 75 9492 до 62 0763.

Несмотря на замедление инфляции, инфляционные риски оставались высокими. Это заставило Банк России проводить умеренно жесткую денежно-кредитную политику, общее снижение ключевой ставки в рамках отчетного периода составило 100 процентных пунктов.

По данным Комитета автопроизводителей АЕБ за 2016 год российский автомобильный рынок снизился на 11% или на 176 319 штук проданных новых легковых и легких коммерческих автомобилей по сравнению с аналогичным периодом 2015 года. За 2016 год было продано всего 1 425 791 автомобиль. В 2016 году автомобильный рынок продолжил падение, ситуация на автомобильном рынке обусловлена обвалом потребительского спроса и значительным ростом цен. АЕБ надеется, что в 2017 году у рынка есть потенциал закончить 4-летний период падения и вернуться к умеренному росту. Ожидается что общий размер рынка будет равен 1,48 млн автомобилей, на 4% больше чем в 2016 году. Стабилизации ситуации будет способствовать макроэкономический фактор и продолжающаяся правительственная поддержка покупателей новых автомобилей, как путем субсидирования ставок розничного финансирования, так и путем поддержки обновления поддержанных и очень старых автомобилей.

Таблица

	Доля рынка, %			Продано, штук		
	2015г.	2016г.	Прирост	2015г.	2016 г.	Прирост
PSA Peugeot Citroen	0.7	0,5	(0.2)	11 173	7 405	(33,7%)
Peugeot	0.4	0.3	(0.1)	5 645	3 602	(36%)
Citroen	0.3	0.3	(0.0)	5 528	3 803	(31%)

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

3. Основы составления отчетности

а) Общие положения

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности («МСФО»), которые включают в себя стандарты, утвержденные Международным Советом по Стандартам Финансовой Отчетности, а также остающиеся в силе Международные Бухгалтерские Стандарты («МСБ») и разъяснения Постоянного Комитета по Интерпретациям («ПКИ»), утвержденные Комитетом по Международным Стандартам.

Банк составляет свою финансовую отчетность согласно Российским Стандартам Бухгалтерского Учета («РСБУ»). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе данных аналитического



Собственный капитал/обязательства

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

Амортизация

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

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

с) Изменения в Международных Стандартах Финансовой Отчетности (МСФО)

Перечисленные ниже новые стандарты и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2016 года:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)
- «Инвестиционные организации: Применение исключения из МСФО (IAS) 27 о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

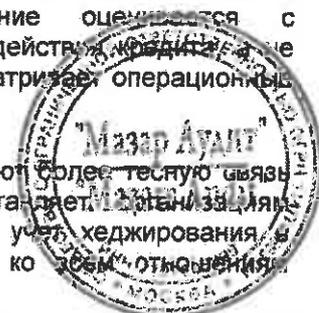
д) Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:



МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредитного актива, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям.



хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Банк уже провел анализ классификации и оценки и разрабатывает внутренние модели для расчета обесценения, чтобы оценить воздействие нового стандарта на свою финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю), как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут поправки на ее консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию и совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается

бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут поправки на ее финансовую отчетность.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о свертке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут поправки на ее финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделяние правами, привязанное к рыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, как на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в противном случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделянии правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами.

Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признания обязательства прекращается; (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (д) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут поправки на ее финансовую отчетность.

Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения). Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате внедрения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения заменяющего стандарта, который Совет по МСФО (IASB) рассматривает в отношении МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную волатильность в отражаемых в отчетности результатах. Эти поправки предусматривают два подхода: подход наложения и

подход на основе отсрочки. Измененный стандарт предоставит всем компаниям, выпускающим страховые договоры, возможность выбора до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, измененный стандарт предоставляет организациям, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, возможность временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года. Организации, откладывающие применение МСФО (IFRS) 9, будут по-прежнему применять существующий стандарт о финансовых инструментах – МСФО (IAS) 39. Поправки, внесенные в МСФО (IFRS) 4, дополняют существующие в данном стандарте варианты, которые уже можно использовать для учета временной волатильности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты: в отношении поправок к МСФО (IFRS) 12, и 1 января 2018 года или после этой даты в отношении поправок к МСФО (IAS) 28). Улучшения влияют на три стандарта. В поправках разъясняется сфера действия требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 и уточняется, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12, за исключением тех, которые относятся к сводной финансовой информации о дочерних организациях, совместных и ассоциированных предприятиях, применяется к долям участия организации в других организациях, которые классифицируются как предназначенные для продажи или как прекращенная деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. Были внесены изменения в МСФО (IFRS) 1, а также были исключены некоторые краткосрочные освобождения от применения МСФО в отношении раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждениях работникам и инвестиционных компаниях, после того, как такие краткосрочные освобождения достигли цели, для которой они были введены. Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что у организации имеется возможность выбора для каждой инвестиции варианта оценки объектов инвестиции по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28 с помощью организации венчурного капитала или фонда коллективного инвестирования, паевого траста или аналогичных организаций, включая фонды страхования, связанного с инвестициями. Кроме того, организация, не являющаяся инвестиционной компанией, вправе иметь ассоциированную компанию или совместное предприятие, являющееся инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации сохранять оценку по справедливой стоимости, использованную такой инвестиционной ассоциированной компанией или совместным предприятием, при применении метода долевого участия. Эти поправки разъясняют, что такой выбор также можно применять к отдельным инвестициям. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут поправки на ее финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 – Валютные операции и вознаграждение, выплачиваемое авансом (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Данное разъяснение рассматривает вопрос о том, как определить дату операции для того, чтобы установить валютный курс, используемый при первоначальном признании соответствующих активов, расходов или доходов (или их части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающего в результате вознаграждения в иностранной валюте, выплачиваемого авансом. В соответствии с МСФО (IAS) 21, датой операции для определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующих активов, расходов или доходов (или их части), является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающее в результате вознаграждения, выплачиваемого авансом. В случае нескольких авансовых платежей или поступлений организация должна определить дату операции по каждому платежу, при поступлении авансового вознаграждения. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в обстоятельствах, когда организация признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающее в результате вознаграждения, выплачиваемого авансом. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 не дает руководства по применению в отношении определения монетарных и немонетарных статей. Авансовый платеж или поступление авансового вознаграждения обычно приводят к признанию немонетарного актива или немонетарного обязательства, однако также может привести и к монетарному активу или обязательству. Организации могут потребоваться применение профессионального суждения для того, чтобы определить, является

ли статья монетарной или немонетарной. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут поправки на ее финансовую отчетность.

«Перенос в категорию инвестиционной недвижимости» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В этих поправках разъясняются требования по переносу активов в категорию инвестиционной недвижимости или из этой категории в отношении незавершенного строительства. До внесения поправок в МСФО (IAS) 40 не существовало отдельного руководства по переносу незавершенных объектов в категорию инвестиционной недвижимости и из этой категории. Эти поправки разъясняют, что не предполагается вводить запрет на перенос объектов незавершенного строительства или застройки, которые ранее включались в запасы, в категорию инвестиционной недвижимости, когда имеются свидетельства об изменении в их использовании. В МСФО (IAS) 40 были внесены поправки для усиления принципа передачи в категорию инвестиционной недвижимости или из этой категории согласно МСФО (IAS) 40. В них устанавливается, что передача в категорию инвестиционной недвижимости или из этой категории осуществляется только в тех случаях, когда произошло изменение в использовании такой недвижимости, при этом такое изменение в использовании предполагает оценку того, соответствует ли недвижимость характеристикам инвестиционной недвижимости. Такое изменение в использовании должно быть обосновано свидетельствами. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут поправки на ее финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

а) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов, депонируемых в Банке России) и средства в кредитных организациях со сроком до погашения в течение одного дня от даты размещения и не обремененные никакими договорными обязательствами.

б) Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные на счетах в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

с) Средства в других банках

В рамках своей обычной деятельности Банк открывает корреспондентские счета или размещает депозиты на различные сроки в других банках. Средства в других банках с фиксированными сроками погашения учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Учет средств в других банках, не имеющих фиксированных сроков погашения, производится по первоначальной стоимости. Средства в других банках отражаются в отчете о финансовом положении за вычетом созданного по ним резерва на возможные потери.

д) Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты отражаются по амортизированной стоимости основного долга за вычетом резерва на обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается как величина, создаваемая после амортизации премии или дисконта превышения справедливой стоимости, возникающих при первоначальном признании инструмента с использованием эффективной процентной ставки.

Индивидуальный кредит или портфель однородных ссуд считается обесцененным и убытки от обесценения считаются понесенными только в случае наличия объективных доказательств его



обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального отражения кредита (кредитов) в отчетности и влияющих на будущие денежные потоки по кредиту или портфелю однородных ссуд. Наличие объективных доказательств обесценения рассматривается индивидуально по кредитам юридических лиц, и на портфельной основе по портфелю по кредитам физическим лицам. При отсутствии объективного доказательства обесценения индивидуально оцениваемый кредит (независимо от его величины) включается в портфель ссуд с однородными кредитными характеристиками и оценивается на предмет обесценения на портфельной основе.

Величина обесценения по кредитам определяется как разница между суммой выдачи кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (за вычетом предстоящих кредитных убытков, которые еще не были понесены), дисконтированных к эффективной процентной ставке по данному кредиту. Сумма резервов, сформированных в течение года, уменьшает годовую прибыль.

Кредиты и дебиторская задолженность, которые не могут быть возвращены, списываются за счет резерва на обесценение. Подобные кредиты списываются после завершения всех необходимых судебных процедур, после чего величина убытка считается окончательно определенной.

е) Основные средства

Все имущество, здания и оборудование учитываются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения за вычетом амортизации. Стоимость приобретения включает в себя все затраты, которые могут быть напрямую отнесены к приобретению данных основных средств. Последующие расходы включены в балансовую стоимость основных средств или учитываются как отдельные активы, если существует уверенность в том, что в будущем Банк сможет воспользоваться экономическими выгодами от владения этими основными средствами, и их стоимость можно достоверно оценить. Все расходы, связанные с ремонтом и техническим обслуживанием основных средств, отражаются в составе прочих операционных расходов.

Амортизация основных средств начисляется линейным методом с использованием следующих расчетных сроков их полезного использования:

	Годы
Компьютеры и оргтехника	3
Мебель, инвентарь и прочее оборудование	10

Остаточная (ликвидационная) стоимость основных средств анализируется и, при необходимости, корректируется на каждую отчетную дату. Активы, по которым начисляется амортизация, анализируются на предмет обесценения каждый раз, когда произошедшие события или новые обстоятельства указывают на то, что текущая балансовая стоимость возможно не будет возмещена. В случае, если текущая балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, сумма превышения немедленно списывается. Возмещаемая стоимость учитывается как большее из разницы справедливой стоимости основных средств и затрат на их продажу и стоимости при использовании.

Прибыль или убыток от продажи определяется как результат сравнения выручки от реализации основных средств и их балансовой стоимостью. Разница признается в соответствующем отчетном периоде и отражается в составе прочих операционных расходов.

г) Нематериальные активы

Нематериальными активами Банка являются компьютерное программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки



полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум в конце каждого отчетного года.

g) Лизинг

Аренда активов, при которой все риски и выгоды от владения данным активом остаются у лизингодателя, классифицируется как операционная аренда. Лизинговые платежи по операционной аренде признаются в качестве расходов прямым методом в течение периода действия лизингового договора и включаются в операционные расходы.

h) Средства кредитных организаций и клиентов

Средства кредитных организаций и клиентов первоначально отражаются в учете в соответствии с принципами признания финансовых инструментов по МСФО 39 (пересмотренный). Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

i) Резервы

Резервы признаются в отчетности при появлении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), ставших результатом прошлых событий. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов. Сумма обязательств должна быть надежно оценена.

j) Пенсионные и прочие социальные обязательства

Банк не имеет никаких других схем пенсионного обеспечения помимо государственной пенсионной системы, действующей в Российской Федерации. Данная система предусматривает текущие взносы работодателя, рассчитываемые в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда сотрудников. Указанные расходы отражаются в периоде начисления заработной платы. Банк не осуществляет выплаты уволившимся сотрудникам и не имеет каких-либо иных значительных компенсационных схем, требующих отражения в расходах.

к) Уставный капитал

В соответствии с российским законодательством, участники общества с ограниченной ответственностью могут выйти из компании в любой момент. В таких случаях компания будет обязана выплатить выходящему участнику его долю из чистых активов компании, рассчитанную на основе РСБУ в год выхода, в денежном выражении или, по согласию участников, в виде иных активов. Платеж должен быть осуществлен не позже шести месяцев после окончания года выхода их состава участников.

Взносы участников в капитал и в дополнительный капитал признаются по стоимости на дату внесения. Взносы в форме, отличной от денежных средств, признаются по справедливой стоимости в день поступления.

l) Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о совокупной прибыли, включают текущие расходы по налогу и изменения отложенного налога. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации по налогам и сборам. Расходы по другим налогам отражаются в составе операционных расходов.



Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в настоящей финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в которой существует вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, достаточной для компенсации временных разниц.

т) Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисление процентного дохода продолжается по потенциально обесцененным кредитам, включая те из них, которые демонстрируют потенциальное или фактическое обесценение. Признаками обесценения кредита являются объективные факторы, в частности, наличие просроченной задолженности по уплате процентов и выплате основного долга. Признаками обесценения кредита являются объективные факторы, в частности, наличие просроченной задолженности по уплате процентов и выплате основного долга. Подобное обесценение затем признается в полной мере через создание резерва под обесценение соответствующих активов и включается в состав сумм, отраженных в соответствующих примечаниях. Комиссионные и прочие доходы отражаются в отчетности по мере завершения соответствующих операций. Непроцентные расходы учитываются в момент их понесения.

п) Переоценка статей в иностранной валюте

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

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

	2016	2015
Руб / 1 Доллар США	60.6569	72.8827
Руб / 1 Евро	63.8111	79.6972

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2016	2015
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	65 803	73 875
Корреспондентские счета в других банках	17 990	19 490
	83 793	93 365

На 31 декабря 2016 года банки-контрагенты, в которых Банк имел НОСТРО счета, имели рейтинг от BB+ до BBB - на основании рейтинга Standard and Poor's и Fitch. На 31 декабря 2015 года банки-контрагенты, в которых Банк имел НОСТРО счета, имели рейтинг от BB+ до BBB - на основании рейтинга Standard and Poor's и Fitch.

На 31 декабря 2016 совокупные остатки по счетам Ностро с крупнейшим банком-контрагентом составил 17 622 или 98.0 % от общей суммы остатков по Ностро счетам (2015: 18 278 или 93.8%).



Географический, валютный, процентный и анализ по срокам погашения денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 21.

6. Средства в других банках

На 31 декабря 2016 и на 31 декабря 2015 года Банк не размещал депозиты в Банках-контрагентах.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2016	2015
Текущие кредиты:		
Кредиты юридическим лицам (автодилеры)	2 096 344	1 781 659
Кредиты физическим лицам	2 997 362	3 632 419
	5 093 706	5 414 078
Прсроченные кредиты		
Прсроченные кредиты юридических лиц:		
- прсроченная часть кредитов в соответствии с договором	48 684	1 503
- текущая задолженность по кредитам, имеющим прсроченную часть	-	7 935
Прсроченные кредиты физических лиц:		
- прсроченная часть кредитов в соответствии с договором	691 410	221 528
- текущая задолженность по кредитам, имеющим прсроченную часть	369 072	444 437
	1 109 166	675 403
Кредиты и дебиторская задолженность	6 202 872	6 089 481
За вычетом резерва под обесценение	(915 700)	(249 157)
	5 287 172	5 840 324

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по кредитам и авансам клиентам:

	Кредиты юридическим лицам (автодилерам)	Кредиты физическим лицам	Итого
31 Декабря 2014	15 832	178 902	194 734
Начисление	-	75 613	75 613
Восстановление	(2 022)	-	(2 022)
Кредиты, списанные за счет резерва	-	(19 168)	(19 168)
31 Декабря 2015	13 810	235 347	249 157
Начисление, в т.ч.:	285 387	393 357	678 745
Вследствие изменения методики (применение более консервативного подхода)	274 546	-	274 546
Восстановление	(8 072)	-	(8 072)
Кредиты, списанные за счет резерва	-	(4 130)	(4 130)
31 Декабря 2016	291 125	624 575	915 700



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

Таблица ниже показывает процентное соотношение кредитов и авансов клиентам, а так же соответствующие резервы с разбивкой по категориям качества в соответствии с требованиями ЦБ РФ:

Категория качества	31 Декабря 2016		31 Декабря 2015	
	Кредиты и дебиторская задолженность (%)	Резерв под обеспечение (%)	Кредиты и дебиторская задолженность (%)	Резерв под обеспечение (%)
I	-	-	-	-
II	86.58	6.64	70.15	3.21
III	2.72	2.62	4.20	5.69
IV	2.41	9.48	18.71	55.68
V	8.29	81.26	6.94	35.42
	100.0	100.0	100.0	100.0

В соответствии с политикой Банка кредиты юридическим лицам – автодилерам оцениваются только на индивидуальной основе. На 31 декабря 2016 года по этим кредитам резерв на обесценение был создан в размере 291 125 тыс. руб. (2015: 15 832). Резкое увеличение резерва на обесценение в 2016 году связано с изменением методики, в сторону более консервативного подхода.

Все кредиты физическим лицам оцениваются на портфельной основе.

Ниже представлен анализ качества кредитного портфеля физических лиц по состоянию на 31 декабря 2016:

	Кредиты	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резервов
Кредиты, оцениваемые на портфельной основе			
Стандартные кредиты, по которым не был создан индивидуальный резерв	2 559 989	-	2 559 989
Субстандартные кредиты (с обесценением)	1 060 482	(624 575)	435 907
Обесцененные кредиты	-	-	-
Итого кредитов, оцениваемых на портфельной основе	3 620 471	(624 575)	2 995 896



ООО «Банк ПСА Финанс Рус»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ качества кредитов, предоставленных юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2016.

	Кредиты	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резервов
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе			
Кредиты, по которым не был создан индивидуальный резерв	1 679 148	-	1 679 148
Субстандартные кредиты (с обесценением)	48 684	(16 579)	32 105
Кредиты, по которым был создан резерв с изменением методики в сторону более консервативного подхода	661 103	(274 546)	386 557
Итого кредитов юридическим лицам	2 388 935	(291 125)	2 097 810

Ниже представлен анализ качества кредитного портфеля физических лиц по состоянию на 31 декабря 2015:

	Кредиты	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резервов
Кредиты, оцениваемые на портфельной основе			
Стандартные кредиты, по которым не был создан индивидуальный резерв	3 201 801	-	3 201 801
Субстандартные кредиты (с обесценением)	665 965	(235 347)	430 618
Обесцененные кредиты	-	-	-
Итого кредитов, оцениваемых на портфельной основе	3 867 766	(235 347)	3 632 419

Ниже представлен анализ качества кредитов, предоставленных юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2015:

	Кредиты	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резервов
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе			
Кредиты, по которым не был создан индивидуальный резерв	1 786 031	-	1 786 031
Субстандартные кредиты (с обесценением)	9 438	(7 812)	1 626
Возможные потери в случае аннулирования судебным решением ранее погашенного кредита	-	(5 998)	(5 998)
Итого кредитов юридическим лицам	1 795 469	(13 810)	1 781 659

На 31 декабря 2016 года величина начисленного процентного дохода по просроченным кредитам составила 411 834 (2015: 194 283).



На 31 декабря 2016 года на балансе Банка нет просроченных кредитов, по которым не был создан специальный резерв (2015: нет).

На 31 декабря 2016 года в составе текущих (не просроченных) не обесцененных кредитов не было кредитов, условия по которым были пересмотрены, и которые в противном случае считались бы просроченными (2015: нет).

На 31 декабря 2016 года общая оценочная сумма заложенного имущества под выданные кредиты составила 9 700 807 (2015: 12 043 908). На 31 декабря 2016 Банком было предоставлено 23 необеспеченных кредитов на сумму 3 111, все остальные кредиты обеспечены залогом автомобилей (2015: Банком было предоставлено 22 необеспеченных кредитов на сумму 2 986).

В 2016 году Банку было передано нереализованное имущество должника в счет погашения долга в количестве 4 автомобиля (2015: 2)

Географический анализ и анализ средств в финансовых учреждениях по структуре валют, по срокам погашения, а так же анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

8. Прочие активы

	2016	2015
Расчеты по факторинговым операциям	12 420	25 740
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	7 318	22 096
Налоги	5 925	8 166
Субсидии по госпрограмме (проценты за предоставленные кредиты)	5 823	2 348
Расчеты со страховыми компаниями	4 375	51 465
Расчеты по информационным услугам, лицензиям, программному сопровождению	3 369	13 544
Расчеты по страхованию	2 729	13 571
Ремонт и содержание офиса	302	8 384
Прочее	272	5 774
	42 533	151 088

Географический, валютный и анализ по срокам погашения прочих активов представлен в Примечании 21.



ООО «Банк ПСА Финанс Рус»
 Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016
 (в тысячах российских рублей)

9. Основные средства

	Неотделимые улучшения в арендованное имущество	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость				
31 Декабря 2014	36 943	7 051	878	44 872
Приобретение	-	1 805	5 959	7 764
Выбытие	(12 008)	-	-	(12 008)
31 Декабря 2015	24 935	8 856	6 837	40 628
Приобретение	17 119	1 273	156	18 548
Выбытие	-	-	-	-
31 Декабря 2016	42 054	10 129	6 993	59 176
Амортизация				
31 Декабря 2014	21 733	6 761	682	29 176
Начислено за год	1 085	226	4 846	6 157
Списано при выбытии	-	-	-	-
31 Декабря 2015	22 818	6 987	5 528	35 333
Начислено за год	5 108	3 141	1 466	9 715
Списано при выбытии	-	-	-	-
31 Декабря 2016	27 926	10 128	6 994	45 048
Остаточная стоимость				
31 Декабря 2014	15 210	290	196	15 696
31 Декабря 2015	2 117	1 869	1 309	5 295
31 Декабря 2016	14 128	1	-1	14 128

На 31 декабря 2016 года основные средства были застрахованы на сумму 1 724 251 тысячи рублей (2015: 2 808 093).

На 31 декабря 2016 года основные средства по договорам финансового лизинга на балансе Банка отсутствуют. (2015. нет)



ООО «Банк ПСА Финанс Рус»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016
(в тысячах российских рублей)

10. Нематериальные активы

	Програмное обеспечение и лицензии
Первоначальная стоимость	
31 декабря 2014	26 150
Приобретение	2 716
31 декабря 2015	28 866
Приобретение	9 610
Выбытие	14 694
31 декабря 2016	23 782
Амортизация	
31 декабря 2014	11 213
Начислено за год	3 481
	14 694
31 декабря 2015	
Начислено за год	1 126
Списано при выбытии	14 694
	1 126
31 декабря 2016	
Остаточная стоимость	
31 декабря 2014	14 937
31 декабря 2015	14 172
31 декабря 2016	22 656

11. Средства других банков

	2016	2015
Кредиты от других банков	651 000	1 004 479
	651 000	1 004 479

По состоянию на 31 декабря 2016 года 100 % задолженности принадлежит банкам-резидентам Российской Федерации, из них 38,4% составляет задолженность перед ПАО Росбанк (2015: 100 % задолженности принадлежит банкам-резидентам Российской Федерации, из них 55,1% составляет задолженность перед ПАО Росбанк).

В течение 2016 и 2015 годов средства от других банков по нерыночным ставкам не привлекались.

Остатки и обороты со связанными сторонами представлены в Примечании 24.

Географический, валютный, процентный и анализ по срокам погашения средств других банков представлен в Примечании 21.



ООО «Банк ПСА Финанс Рус»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016
(в тысячах российских рублей)

14. Процентные доходы и расходы	2016	2015
Процентные доходы		
Средства в других банках	2 790	11 773
Кредиты и дебиторская задолженность	899 363	960 812
Итого процентных доходов	902 153	972 585
Процентные расходы		
Средства клиентов	(2 329)	(2 465)
Средства других банков	(72 118)	(248 098)
Итого процентных расходов	(74 447)	(250 563)
Чистый процентный доход	827 706	722 022
15. Комиссионные доходы и расходы	2016	2015
Комиссионные доходы		
Комиссии полученные:		
- комиссии от факторинговых операций	260 341	271 166
- комиссии от страховых компаний	32 361	64 617
- комиссии от дилеров	0	2 017
- комиссии от лизинговых компаний	0	16
Итого комиссионных доходов	292 702	337 816
Комиссионные расходы		
Комиссии дилерам	(37 737)	(52 785)
Комиссии банкам	(546)	(4 212)
Прочее	(5 370)	(678)
Итого комиссионных расходов	(43 653)	(57 675)
Чистый комиссионный доход	249 049	280 141



ООО «Банк ПСА Финанс Рус»
 Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016
 (в тысячах российских рублей)

16. Прочие операционные доходы и расходы

Прочие операционные доходы	2016	2015
Доходы от маркетинговых услуг	893	1 279
Полученные штрафы	56	385
Доходы от восстановления резервов – оценочных обязательств	7 975	-
Комиссии за исполнение платежей	23	88
Итого прочих операционных доходов	8 947	1 752

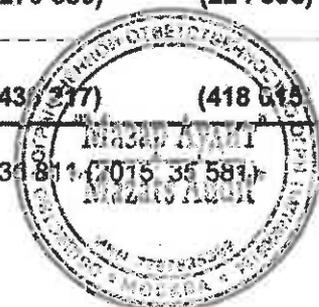
Прочие операционные расходы	2016	2015
Риски – отчисления в резервы	(3 260)	(7 098)
Расходы от реализации залогового имущества	(425)	(385)
Прочие расходы	(75)	(116 860)
Итого прочих операционных расходов	(3 760)	(124 343)

Риски – отчисления в резервы представляют собой начисление резервов – оценочных обязательств некредитного характера по судебным искам клиентов – физических и юридических лиц и резервы на необоротные запасы.

17. Административные расходы

	2016	2015
Расходы на содержание персонала	(155 852)	(172 568)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(9 715)	(20 851)
Аренда	(67 371)	(60 825)
Профессиональные услуги	(62 555)	(63 930)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(62 216)	(21 216)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(19 739)	(29 255)
Реклама и маркетинг	(16 398)	(13 596)
Расходы на персонал	(13 723)	(7 371)
Офисные расходы	(7 777)	(4 814)
Почтовые услуги	(4 562)	(5 940)
Аудиторские и консультационные услуги	(3 522)	(4 025)
Командировочные расходы	(3 337)	(3 893)
Транспортные расходы	(1 190)	(1 920)
Расходы на связь	(954)	(2 574)
Прочее	(7 306)	(5 237)
	(270 650)	(224 596)
Итого административных расходов	(43 377)	(418 615)

Затраты на персонал включают взносы в социальные фонды в размере 31 811 670,15 35 581,1



ООО «Банк ПСА Финанс Рус»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016
(в тысячах российских рублей)

18. Налог на прибыль

	2016	2015
Расходы по текущему налогу на прибыль	(70 531)	(50 150)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(55 402)	78 239
Расходы по налогу за прибыль за год	(125 933)	28 089

В 2016 году большая часть доходов банка облагалась по ставке 20% (2015: 20%).

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

	2016	2015
МСФО Прибыль до налогообложения	(62 449)	387 814
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	12 490	(77 563)
Величина налога, исчисленная по доходам / (расходам), не участвующим в расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль	(138 423)	131 465
Прочие постоянные разницы	-	-
Расходы по налогу на прибыль	(125 933)	53 902

Различия между МСФО и законодательством Российской Федерации по налогам и сборам обуславливают возникновение временных разниц между балансовой стоимостью отдельных активов и обязательств, отражаемой в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей налогообложения. Отложенный налог на прибыль рассчитан по всем временным разницам с использованием балансового метода и официальной ставки налога на прибыль 20% (2015: 20%).

На 31 декабря 2016 года отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие элементы:

	1 января 2016	Признано в прибыли	31 декабря 2016
Влияние вычитаемых временных разниц			
Начисленные расходы	(5 346)	50 480	45 134
Резервы под обесценение	10 119	(107 457)	(97 338)
Прочее	-	1 574	1 574
Чистые отложенные налоговые обязательства/активы	4 773	(55 402)	(50 630)



ООО «Банк ПСА Финанс Рус»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016

(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2015 года отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие элементы:

	1 января 2015	Признако в прибыли	31 декабря 2015
Влияние вычитаемых временных разниц			
Начисленные расходы	(17 372)	12 026	(5 346)
Резервы под обесценение	(59 022)	66 213	10 119
Прочее	2 928	-	-
Чистые отложенные налоговые обязательства/активы	(73 466)	78 239	4 773



ООО «Банк ПСА Финанс Рус»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016
(в тысячах российских рублей)

19. Уставный капитал

Распределение капитала по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года было следующим:

Участник	31 декабря 2016 (%)	31 декабря 2015 (%)
Banque PSA Finance	65.0	65.0
PSA Financial Holding B.V.	35.0	35.0
Итого	100.00	100.00

На 31 декабря 2016 года утвержденный и полностью оплаченный капитал составлял 1 900 000 (2015: 1 900 000)

Все взносы участников были внесены в денежной форме. В соответствии с требованиями РСБУ взносы участников признаются по строке прочих операционных доходов в составе отчета о совокупной прибыли.

20. Будущие платежи и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

20. Будущие платежи и условные обязательства (продолжение)

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

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, на протяжении соответствующих периодов времени:

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Сроком менее 1 года	18 770	96 517
Сроком от 1 года до 5 лет	0	194 639
	18 770	291 174

Обязательства по капитальным вложениям

На 31 декабря 2016 года у банка не было обязательств по капитальным вложениям, которые необходимо было бы раскрыть в финансовой отчетности (2015: ноль)

Обязательства кредитного характера

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

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	2016	2015
Кредитные линии автодилерам	739 584	1 257 676
Итого обязательств кредитного характера	739 584	1 257 676

21. Управление финансовыми рисками

Банк осуществляет управление следующими видами рисков: финансовыми (включая кредитный риск, риск изменения процентных ставок, колебания обменных курсов и ликвидности), операционным, правовым и риском нанесения ущерба репутации. Основной подход к управлению финансовыми рисками заключается в том, что Банк устанавливает лимиты по той или иной группе риска. Затем, через систему внутреннего контроля Руководство убеждается в том, что поставленные цели и процедуры доведены до сведения персонала и соответствующим образом реализованы, а также обеспечивает контроль за соблюдением установленных лимитов и – в случае отклонений – соответственно их корректирует. Управление операционным и правовым рисками заключается в обеспечении должного применения внутренней политики и процедур с целью уменьшения операционного и правового риска, а также риска нанесения ущерба репутации.

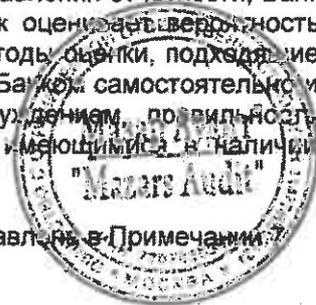
Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка в установленный срок.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность понесения убытков из-за неспособности контрагента по данному финансовому инструменту выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных на балансе.

Для определения размера расчетного резерва, а также для целей составления отчетности, Банк рассчитывает кредитный риск, используя рейтинговую систему. Банк оценивает вероятность невыполнения обязательств контрагентом, используя собственные методы оценки, подходящие к той или иной категории контрагента. Эти методы были разработаны Банком самостоятельно и совмещают в себе статистический анализ с профессиональным суждением, по результатам которых подтверждается по мере возможности путем сравнения с имеющимися в наличии внешними данными.

Информация о качестве кредитного портфеля на отчетную дату представлена в Примечании 7



21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Подходы, используемые Банком для управления кредитными рисками, изложены в Кредитной политике Банка, которая регулярно пересматривается и утверждается Правлением. Кредитная политика включает в себя следующее:

- Процедуры по рассмотрению и одобрению заявок на предоставление кредита;
- Методология оценки кредитоспособности заемщика;
- Методология оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования по оформлению кредитной документации и;
- Процедуры по текущему мониторингу кредитов и условных обязательств.

В процессе управления кредитным риском банка принимают участие следующие органы:

- Правление банка;
- Кредитный комитет;
- Отделы управления рисками и финансами.

Банк управляет кредитным риском с помощью следующих процедур:

- Адекватное распределение обязанностей, полномочий и ответственности между различными структурными подразделениями Банка, исполнительными органами и должностными лицами в части оценки и контроля за риском, проведения операций, связанных с риском и поддержания различных параметров портфелей на требуемом уровне;
- Эффективная координация действий между структурными подразделениями Банка и соответствующими исполнительными органами, особенно в кризисных ситуациях;
- Качественная оценка рисков в процессе установления лимитов, совершения операций и отслеживания уровня рисков;
- Достаточное структурирование транзакций (параметры операции, обеспечение и страхование);
- Регулярная оценка уровня рисков;
- Предоставление кредитов только после тщательной проверки кредитоспособности заемщика и представленных документов, регулярный мониторинг кредитоспособности заемщиков;
- Установление лимитов на портфель в целом, а так же дополнительных лимитов по географическому признаку и определенным отраслям экономики, лимитов по отдельным контрагентам (группам связанных заемщиков), включающих качественные и количественные параметры кредитов и финансовых инструментов, связанных с кредитным риском.

Банком регулярно проводится мониторинг способности существующих и потенциальных заемщиков осуществлять выплаты основного долга и процентов по кредиту, в случае необходимости меняются и лимиты кредитования. Этот анализ основывается на финансовой отчетности Заемщика за последний отчетный период, предоставленной самим Заемщиком, либо полученной Банком из других источников. Величина кредитного риска также регулируется путем принятия различного рода активов, а также поручительств юридических и физических лиц в качестве обеспечения по кредитам. Специалисты Банка регулярно оценивают текущую рыночную стоимость принятого обеспечения.

Для анализа долговых ценных бумаг и других активов Банк применяет те же методы, что и для анализа обычных заемщиков, хотя необходимая финансовая информация от некоторых эмитентов не всегда бывает доступна.

Максимальная величина кредитного риска обычно представлена балансовой стоимостью финансовых активов и условных обязательств. Возможный эффект от взаимозачета активов и обязательств для уменьшения кредитного риска представляется незначительным.



21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальная величина кредитного риска по финансовым активам и обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 представлена ниже.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Балансовые риски		
Денежные средства и их эквиваленты	83 793	93 365
Средства в других банках	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	6 202 872	6 089 481
	6 286 665	6 182 846
Внебалансовые риски		
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	739 584	1 257 676
	739 584	1 257 676
Итого максимальная величина кредитного риска	7 026 249	7 440 522

Рыночный риск

Банк не осуществляет операций, подверженных рыночному риску. Рыночный риск возникает в отношении открытых валютных и процентных позиции Банка, а также портфеля котируемых долевого инструментов, которые подвержены рыночным изменениям. При наличии таковых операций, Банк осуществляет управление рыночным риском, проводя периодическую оценку возможных потерь, которые могут возникнуть в результате неблагоприятных изменений рыночных условий, а также посредством установления соответствующих лимитов на потери.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Валютная классификация денежных активов и обязательств основана на той валюте, в которой деноминированы данный актив или обязательство.

Банк управляет валютным риском путем поддержания открытой валютной позиции (ОВП) на уровне 10% от капитала согласно требованиям ЦБ РФ. Соответствие требованиям ЦБ РФ оценивается и рассматривается ежедневно путем составления отчетов по валютной позиции Банка, которые составляются и утверждаются отделом по управлению рисками. Любые обнаруженные отклонения немедленно доводятся до сведения Руководства.



21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютная позиция Банка в рублях и прочих валютах по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена ниже:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	83 793	-	-	83 793
Обязательные резервы в ЦБ РФ	558	-	-	558
Кредиты и дебиторская задолженность	5 287 172	-	-	5 287 172
Прочие активы	42 533	-	-	42 533
Текущий налоговый актив	68 072	-	-	68 072
Основные средства	14 128	-	-	14 128
Нематериальные активы	22 657	-	-	22 657
Итого активов	5 518 913	-	-	5 518 913
Обязательства				
Средства других банков	651 000	-	-	651 000
Средства клиентов	37 277	-	-	37 277
Прочие обязательства	238 439	-	-	238 439
Отложенное налоговое обязательство	50 629	-	-	50 629
Итого обязательств	977 345	-	-	977 345
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2016	4 541 568	-	-	4 541 568
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2015	4 929 950	-	-	4 929 950

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Банк не имеет каких-либо ценных бумаг, таким образом, он не подвержен ценовому риску.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающихся от сумм и сроков депозитов. Политика Банка состоит в максимальном снижении негативного эффекта от изменения процентных ставок путём нахождения оптимального баланса между активами Банка и его обязательствами с учетом наличия фиксированных процентных ставок и определенных сроков погашения по ним.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлены средневзвешенные процентные ставки по основным валютам, для основных категорий действующих финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе действующих договорных процентных ставок.

	2016		2015	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Процентные активы				
Межбанковские кредиты	10.99	-	9.58	-
Кредиты и дебиторская задолженность				
- физическим лицам	15.2	-	11.62	-
- юридическим лицам	15.2	-	17.22	-
Процентные обязательства				
Межбанковские кредиты	10.8	-	13.82	-
Депозиты клиентов	10.54	-	11.72	-

В таблице ниже представлен анализ чувствительности позиции Банка к процентному риску в случае вероятного изменения процентных ставок (в базисных пунктах), при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

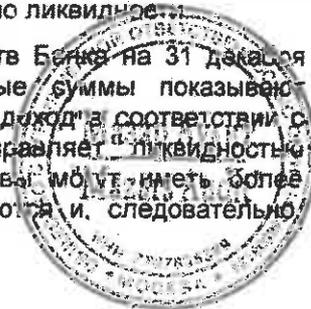
	2016	2015
Рубли		
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(45 989)	(48 041)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	45 989	48 041

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения по активным операциям со сроками привлечения по пассивным операциям. Совпадение и/или контролируемое несовпадение активов и обязательств по срокам погашения, привлечения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Несовпадающая позиция представляет собой потенциальный источник прибыли, но может и увеличить риск убытков. Риском ликвидности управляет отдел по управлению рисками.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели высоколиквидных активов для того, чтобы оперативно и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает анализ активов и обязательств Банка на 31 декабря 2016 года по срокам, оставшимся до погашения. Представленные суммы показывают недисконтированные денежные потоки, включая будущий процентный доход в соответствии с требованиями МСФО 7 (пересмотренный). На практике Банк управляет ликвидностью различными способами, описанными выше. Однако, некоторые активы могут иметь более длительные сроки погашения. Кредиты, например, часто пролонгируются, и, следовательно, краткосрочные кредиты могут иметь большую продолжительность.



21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком или просро- ченные	Итого
Обязательства						
Средства других банков	150 507	510 503	-	-	-	661 010
Средства клиентов	17 058	11 834	2 890	6 462	-	38 244
Прочие обязательства	219 850	1 551	13 846	3 192	-	238 439
Итого обязательств	387 415	523 888	16 736	9 654	-	937 693
Условные обязательства кредитного характера						
	55 868	134 923	548 793	-	-	739 584
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью						
	673 187	1 411 996	732 452	1 781 012	255 720	4 854 367

Таблица ниже показывает денежные потоки, уплачиваемые банком по недеривативным финансовым активам и обязательствам, удерживаемые для управления ликвидностью на 31 декабря 2015.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком или просро- ченные	Итого
Обязательства						
Средства других банков	502 366	507 934	-	-	-	1 010 300
Средства клиентов	8 217	6 062	19 137	-	-	33 416
Прочие обязательства	257 359	-	7 183	-	-	264 542
Итого обязательств	767 942	513 996	26 320	-	-	1 308 258
Условные обязательства кредитного характера						
	118 258	253 069	886 349	-	-	1 257 676
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью						
	534 267	1 515 477	1 423 341	2 640 452	-	6 113 537

Информация, представленная в таблице выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года. Изменения в МСФО 7 не требуют приведения этих сумм друг к другу. По мнению Руководства, кредиты и дебиторская задолженность должны быть включены в состав активов, удерживаемых для управления ликвидностью.



21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы и обязательства Банка в соответствии с договорными сроками погашения на 31 декабря 2016 года, представлены в соответствии с предыдущим МСФО 7 ниже:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопре- деленным сроком или просро- ченные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	83 793	-	-	-	-	-	83 793
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	558	558
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	532 588	766 459	234 294	3 013 737	-	740 094	5 287 172
Прочие активы	42 533	-	-	-	-	-	42 533
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	68 072	68 072
Основные средства	-	-	-	-	-	14 128	14 128
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	22 657	22 657
Итого финансовые активы	658 914	766 459	234 294	3 013 737	-	845 509	5 518 913
Обязательства							
Средства других банков	150 046	500 954	-	-	-	-	651 000
Средства клиентов	17 058	10 631	2 616	6 972	-	-	37 277
Прочие обязательства	238 439	-	-	-	-	-	238 439
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	24 737	24 737
Итого финансовые обязательства	405 543	511 585	2 616	6 972	-	24 737	951 453
Чистая балансовая позиция на 31 Декабря 2016	253 371	254 874	231 678	3 006 765	-	830 449	4 577 137
Чистая балансовая позиция на 31 Декабря 2015	725 549	207 175	405 610	3 189 259	-	402 357	4 929 950

Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.



ООО «Банк ПСА Финанс Рус»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016
(в тысячах российских рублей)

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года нормативы ликвидности Банка соответствовали уровню, установленному законодательством. Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года

	Требование	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	401,18	1150,2
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	208,02	71,1
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	40,27	46,6

Отдел по управлению рисками банка ежедневно проводит мониторинг состояния ликвидности и предоставляет отчет по позиции Руководству. Ежедневно Банком осуществляются операции с финансовыми активами в целях выполнения нормативов ликвидности.

Страновой риск

Страновым риском 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 значительная часть финансирования по межбанковским кредитам может поступать в банк от его основного акционера – Банка ПСА Финанс, расположенного во Франции. Дополнительные сведения об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность, представлены в Примечании 2. Комментарии по поводу рисков, связанных с российской налоговой системой, приведены в Примечании 20. Банк не имеет специальной политики, задач или процедур для управления страновым риском, однако стремится поддерживать риски в других странах на таком низком уровне, насколько это возможно. Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2015 года.

	Россия	ОЭСР	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	93 365	-	93 365
Обязательные резервы: в ЦБ РФ	493	-	493
Средства в других банках	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	5 840 324	-	5 840 324
Текущий налоговый актив	121 217	-	121 217
Отложенный налоговый актив	4 773	-	4 773
Прочие активы	151 088	-	151 088
Основные средства	5 295	-	5 295
Нематериальные активы	14 172	-	14 172
Всего активов	6 230 727	-	6 230 727
Обязательства			
Средства других банков	1 004 479	-	1 004 479
Средства клиентов	31 756	-	31 756
Прочие обязательства	264 542	-	264 542
Итого обязательств	1 300 777	-	1 300 777
Чистая балансовая позиция	4 929 950	-	4 929 950
Обязательства кредитного характера	1 257 676	-	1 257 676



22. Нефинансовые риски (продолжение)

Внутренние факторы риска включают:

- Несоблюдение требований законодательства
- Несоответствие документации внутренним нормативным актам Банка и несоответствие внутренних нормативных документов и операций Банка изменениям законодательства
- Недостаточный анализ правового риска при внедрении новых продуктов, операций и технологий.

Внешние факторы риска включают:

- Противоречивые толкования и слабость законодательной системы;
- Невыполнение клиентами и контрагентами Банка своих договорных обязательств.

Управление правовыми рисками основано на следующих принципах:

- Для большинства операций Банка создаются стандартные контракты, которые проходят все необходимые уровни согласования;
- Юридический департамент отслеживает существенные нестандартные контракты;
- Банк отслеживает изменения в законодательстве на регулярной основе;
- Все сотрудники банка имеют постоянный доступ ко всем внутренним положениям и изменениям в банковском законодательстве.

Репутационный риск

Для регулирования репутационного риска Банк осуществляет контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Банк придерживается норм профессиональной деятельности и принимает все возможные меры к четкому исполнению своих обязательств. Для оценки репутации Банка существует процедура мониторинга отзывов и сообщений о Банке в пресс-релизах компаний. Также, Банк осуществляет проверку кадров, идентификацию и изучение клиентов. Данные проверок систематизируются и представляются Руководству для дальнейшего рассмотрения.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

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

На данный момент Банк не осуществляет операций с финансовыми инструментами.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

Средства в финансовых учреждениях

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости.



23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В отчетном периоде Банк не проводил никаких операций с финансовыми инструментами, включающими обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

24. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению.

В течение отчетного периода Банк имел операции со связанными сторонами. Общая сумма остатков на 31 декабря 2016 и оборотов в течение 2016 года по таким сделкам следующая:

	Основные участники	Стороны, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого связанные стороны	Итого по категориям в финансовой отчетности
Отчет о финансовом положении					
Прочие обязательства	547	-	-	547	238 439
Отчет о совокупной прибыли					
Административные расходы	8 804	-	-	8 804	436 217
Комиссионные расходы	547	-	-	547	43 653

Общая сумма остатков на 31 декабря 2015 и оборотов в течение 2015 года по таким сделкам следующая:

ООО «Банк ПСА Финанс Рус»

**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016
(в тысячах российских рублей)**

	Основные участники	Стороны, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого связанные стороны	Итого по категориям в финансовой отчетности
Отчет о финансовом положении					
Кредиты и дебиторская задолженность	-	44 992	-	-	5 840 324
Прочие обязательства	5 684	54	-	5 738	264 542
Отчет о совокупной прибыли					
Процентные доходы	-	-	66	66	972 585
Административные расходы	9 673	71 813	-	81 486	418 016
Комиссионные расходы	1 842	5 164	-	7 006	57 675

Ниже представлен общий размер заработной платы и прочих выплат членам Правления в 2016 и 2015 годах:

№ п/п	Виды вознаграждения управленческого персонала кредитной организации	2016 год	2015 год
1.	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	57 862	21 191
1.1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	51 011	19 065
1.2.	Премии	6 851	2 126
2.	Премия по долгосрочной системе премирования	2 731	0
3.	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
4.	Среднесписочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	47	53
4.1.	Численность управленческого персонала (количество человек)	7	7

1. В первом квартале 2016 года (январь, февраль, март) в состав Правления Банка был включен Директор департамента розничных продуктов Боян Жугич.
2. В третьем квартале 2016 года (июль, август, сентябрь) состав Правления Банка претерпел изменения в связи с исключением Франка Малосе, занимавшего должность Председателя Правления Банка. В этот же период Изабель Бадальени приступила к исполнению обязанностей в качестве временно исполняющей обязанности Председателя Правления. В третьем квартале 2016 года состав Совета директоров Банка также был изменен в связи с выбытием Франка Малосе и согласованием Эндрю Джона Нортон членом Совета директоров Банка в должности Директора департамента по развитию бизнеса.



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

25. Управление капиталом

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

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

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

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

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

	Минимально допустимое значение, %	01.01.2017	01.01.2016
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.0	51,27	48,27
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	46,99	46,46
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	47,05	46,46

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



25. Управление капиталом (продолжение).

Капитал первого уровня		
Капитал	1 900 000	1 900 000
Дополнительные взносы участников	1 334 599	1 334 599
Нераспределенная прибыль / (накопленный дефицит)	1 306 969	1 695 351
Итого капитала первого уровня	4 541 568	4 929 950
Капитал второго уровня		
	-	-
Итого капитал	4 541 568	4 929 950
Активы, взвешенные с учетом риска	5 447 836	6 256 540
Итого капитал, выраженный в процентах от активов, взвешенных с учетом риска ("Соотношение совокупного капитала")	83.36%	78.80%
Итого капитал первого уровня, выраженный в процентах от активов, взвешенных с учетом риска ("Соотношение капитала 1го уровня")		
	83.36%	78.80%

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

26. События после отчетной даты

В соответствии с Решением Общего собрания участников от 21 апреля 2017 года, Банком были объявлены и впоследствии выплачены дивиденды в размере 550 000 000 рублей. Выплаты были осуществлены в пользу Участников, пропорционально их долям в уставном капитале Банка, а именно:

- 357 500 000 рублей выплачено Компании «БАНК ПСА ФИНАНС»;
- 192 500 000 рублей выплачено Компании «ПСА Файненшл Холдинг Б.В.»

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

Изабель Доминик БОДРИ БАЛДУИНИ
 Врио Председателя Правления

А. В. Петриченко
 Главный бухгалтер

30 мая 2017 года



Всего страниц и
пронумеровано

