

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«БАНК ПСА ФИНАНС РУС»
за 9 месяцев 2015 год**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Среднесписочная численность персонала в отчетном периоде изменилась и составила 50 человека, против 57 человек на начало отчетного года.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

1.2. Наиболее значимые события 9 месяцев 2015 года

Кризис, связанный с событиями на Украине, остается ключевым внешним фактором, определяющим экономическую ситуацию в Российской Федерации. Несмотря на некоторый прогресс в урегулировании конфликта, продолжают действовать экономические санкции, осложняющие российским компаниям доступ к международным рынкам капитала. Также не снята до конца угроза введения новых ограничительных мер в отношении России.

Цена на нефть продолжает оставаться на уровнях, далеких от комфортных для российской экономики. Так, стоимость барреля нефти марки BRENT на 1 января 2015 года составляла 58 долл./баррель (BRENT), а по состоянию на 1 октября 2015 года - 48 долл./баррель (BRENT). При этом в течение отчетного периода наблюдалась значительная волатильность нефтяных котировок.

В январе 2015 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило суверенный рейтинг России в иностранной валюте до «мусорного» «BB+». В феврале 2015 года аналогичный шаг, с понижением до Ba1, был сделан Moody's. Таким образом, Fitch является, на 1 октября 2015 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.

В первом квартале 2015 года спрос на иностранную валюту со стороны населения значительно снизился. В противоположность ситуации конца 2014 года, объемы продажи валюты населением превысили объемы ее покупки, что отчасти связано с сокращением реальных доходов и конвертацией валютных сбережений для поддержания потребления. На этом фоне рубль стремительно укреплялся, чему дополнительно способствовали некоторое снижение geopolитической напряженности и активное использование банками инструментов валютного фондирования, предлагаемых Банком России. Однако во втором квартале, после пика конца апреля 2015, данный процесс был остановлен и даже повернут вспять, отчасти благодаря усилиям монетарных властей.

Банк России постепенно понижал ключевую процентную ставку в течении первого полугодия 2015 года. По сравнению с 17% действующими на начало 2015 года, уровень ключевой ставки снизился на 6,0 процентных пункта, до 11,0% в августе 2015 года. Финансовые рынки рассматривают это как часть процесса нормализации уровня процентных ставок, ожидая их дальнейшего снижения.

По данным Комитета автопроизводителей АЕБ за 9 месяцев 2015 года российский автомобильный рынок снизился на 33,0% или на 587 238 штук проданных новых легковых и легких коммерческих автомобилей по сравнению с аналогичным периодом 2014 года. В настоящий момент автомобильный рынок находится в фазе замедления, это обусловлено обвалом потребительского спроса, вызванным ажиотажными покупками в конце прошлого года и значительным ростом цен в начале этого года, связанным с колебаниями курса рубля. Стабилизации ситуации способствовало два фактора государственной политики, которые поддерживают рынок. Первый – это понижение ключевой ставки Банка России, и второй – это продолжающаяся правительственная поддержка покупателей новых автомобилей, как путем субсидирования ставок розничного финансирования, так и путем поддержки обновления подержанных и очень старых автомобилей.

Таблица 1

	Доля рынка , %			Продано, штук		
	9 мес. 2015	9 мес. 2014	Прирост	9 мес. 2015	9 мес. 2014	Прирост
PSA Peugeot Citroen	0.7	1,7	(1.0)	8,918	31,075	-71,3%
Peugeot	0.4	0.9	(0.5)	4,521	16,087	-71,9%
Citroen	0.4	0.8	(0.4)	4,397	14,988	-70.7%

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

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 9 месяцев 2015 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, факторинговые операции, операции на межбанковском рынке.

Финансовые результаты за 9 месяцев 2015 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

По итогам 9 месяцев 2015 года получена прибыль в размере 554 706 тыс. рублей (финансовый результат деятельности Банка за 2014 год – прибыль в размере 1 067 800 тыс. рублей)

Размер собственных средств по состоянию на 1 октября 2015 года составил 3 916 930 тысяч рублей, по состоянию на 1 января 2015 года размер собственных средств составил 3 766 326 тысяч рублей.

В мае 2015 года, на основании решения Общего годового собрания участников ООО «Банк ПСА Финанс РУС» от 30.04.2015 года, были выплачены дивиденды участникам общества в размере 400 млн.рублей, пропорционально их долям 65% и 35% соответственно, 260 млн. Рублей - Banque PSA Finance и 140 млн.рублей - PSA Financial Holding B.V.

На основании решения Общего годового собрания участников ООО «Банк ПСА Финанс РУС» от 30.04.2015 года на пополнение резервного фонда было направлено 65 млн.рублей, по состоянию на 1 октября 2015 года размер резервного фонда составил 95 млн.рублей.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 30 сентября 2015 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2015 года.

Бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 октября 2015 года составлены в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств за 9 месяцев 2015 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

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

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

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

По состоянию на 1 октября 2015 и 1 января 2015 гг. долями Банка владели следующие участники:

Таблица 2

Участник	1 октября 2015 (%)	1 января 2015 (%)
Banque PSA Finance	65.0	65.0
PSA Financial Holding B.V.	35.0	35.0
Итого	100.00	100.00

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

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - промежуточная отчетность) составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года (далее «Указание № 3054-У»), Указанием Банка России «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» № 3081-У от 25 октября 2013 года (далее «Указание № 3081-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2015 год, введенной в действие Приказом № 94/1 от 18 декабря 2014 года.

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

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

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2015 году по методу « начисления ». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отражение активов и обязательств

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

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением №385-П и иными нормативными актами Банка России,

обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Вышеуказанные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

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

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

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

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

Таблица 3

	01.10.2015	01.01.2015
Руб./доллар США	66,2367	56,2584
Руб./евро	74,5825	68,3427

Денежные средства

К денежным эквивалентам Банк относит счета в Центральном банке Российской Федерации, денежные средства в платежном терминале и средства в банках со сроком погашения до 90 дней.

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

Межбанковские расчеты

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

Структура активов по межбанковским расчетам Банка представлена следующим образом:

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

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

Структура обязательств по межбанковским расчетам Банка представлена следующим образом:

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

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

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

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

Межбанковские кредиты и депозиты

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Операции с клиентами

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На данный момент Банк не осуществляет операций с ценными бумагами.

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

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

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

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

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

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

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

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

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

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

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

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

- приобретенным за плату, – исходя из фактических затрат на создание или приобретение соответствующих нематериальных активов.
- по материальным запасам:
 - полученным безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение не денежными средствами, – исходя из рыночной цены материальных запасов на дату их оприходования;
 - приобретенным за плату, – исходя из фактических затрат на создание (изготовление) или приобретение соответствующих материальных запасов.

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

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

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

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

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

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

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

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

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

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Выбытие имущества Банка происходит в случаях:

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

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

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

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

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

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

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

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

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

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

Внебалансовые обязательства

В Банке внебалансовые обязательства представлены обеспечением, полученным по

размещенным средствам, условным обязательствам кредитного и некредитного характера, арендованными основными средствами и другим имуществом.

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

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

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

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

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

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

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

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

между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказывать существенное влияние на годовую/промежуточную отчетность Банка в последующие периоды.

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

Резервы под обесценение финансовых активов в годовой/промежуточной отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

4.3. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на текущий отчетный год

В связи с планами запуска сети платежных терминалов в Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета добавлен пункт, регламентирующий бухгалтерский учет соответствующих операций.

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

Таблица 4
01.10.2015 01.01.2015

Денежные средства	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации:	89 806	85 827
В т.ч. обязательные резервы	702	1 031
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке	89 806	85 827
Средства в кредитных организациях	31 583	27 953
Резервы на возможные потери	0	0
Итого средства в кредитных организациях	31 583	27 953
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке и кредитных организациях	121 389	113 780

На 1 октября 2015 и 1 января 2015 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в состав средств в ЦБ РФ, составляют 702 тыс. руб. и 1 031 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

5.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

Таблица 5

	01.10.2015	01.01.2015
Ссуды, предоставленные физическим лицам	4 530 375	5 782 579
Ссуды, предоставленные юридическим лицам:	201 536	156 257
В том числе предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса	77 971	55 066
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	0	815 000
Прочие требования (факторинг)	1 448 573	2 430 275
	6 180 484	9 184 111
За вычетом резерва под обесценение	(602 655)	(710 483)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	5 577 829	8 473 628

По состоянию на 1 октября 2015 и 1 января 2015 года стоимость полученных в качестве обеспечения по ссудам, банковских гарантий, составила 3 000 тыс. руб. и 9 500 тыс. руб. соответственно.

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2015 и 1 января 2015 года ссуды, предоставленные клиентам, были обеспечены следующим образом:

Таблица 6

	01.10.2015	01.01.2015
Ссуды, обеспеченные	3 000	9 500
Ссуды, обеспеченные залогом транспортными средствами	4 527 394	5 779 565
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	1 624 434	2 557 407
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	22 675	19 625
Необеспеченные ссуды	2 981	818 014
	6 180 484	9 184 111
За вычетом резерва под обесценение	(602 655)	(710 483)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	5 577 829	8 473 628

К полученному обеспечению I и II категории качества относятся гарантийные депозиты и полученные банковские гарантии. По состоянию на 1 октября 2015 года сумма обеспечения I категории качества составляла 22 675 тысяч рублей, II категории качества 3 000 тысячи рублей. По состоянию на 1 января 2015 года сумма обеспечения I категории качества составляла 19 625 тысяч рублей, II категории качества 9 500 тысяч рублей. Доля обеспечения, относящегося к I и II категории качества в общем объеме обеспеченной ссудной задолженности составляет на 1 октября 2015 и на 1 января 2015 года 0,4% и 0,3% соответственно.

Определение рыночной и залоговой стоимости предмета залога (автомобилей).

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

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

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

Ниже представлены ссуды, предоставленные юридическим лицам, в разрезе видов экономической деятельности:

Таблица 7
01.10.2015 01.01.2015

Анализ по секторам экономики:			
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 650 109	2 586 532	
	1 650 109	2 586 532	
За вычетом резерва под обесценение	(347 288)	(526 961)	
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1 302 821	2 059 571	

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

Таблица 8

01.10.2015	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение	Чистая сумма
Автокредитование	4 530 375	(255 367)	4 275 008
Итого ссуды, предоставленные клиентам	4 530 375	(255 367)	4 275 008

Таблица 9

01.01.2015	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение	Чистая сумма
Автокредитование	5 782 579	(183 522)	5 599 057
Итого ссуды, предоставленные клиентам	5 782 579	(183 522)	5 599 057

По состоянию на 1 октября 2015 года у банка нет размещенных межбанковских депозитов. По состоянию на 1 января 2015 года размещены межбанковские депозиты в сумме 815 000 тысяч рублей.

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

Таблица 10

По состоянию на 1 января 2015 года:

№ п/п	Состав активов	Категория качества	Продолжительность задолженности						Резервы на возможные потери			
			Сумма требований	1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:		843 087	843 087								
1.1	корреспондентские счета		27 953	27 953								
1.2	межбанковские услуги		815 000	815 000								
1.3	учетные векселя											
1.4	Вложения в ценные бумаги											
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)											
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг											
1.7	прочие требования											
1.8	требования по получению процентных доходов по кредитным требованиям, к кредитным организациям		134	134								
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:		52 177	1 416 134	799 411	278 947	61 184	9 677	14 086	2 821	534 906	534 785
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты		101 191	41 065	48 416	1 166	10 544	4 142	8 754	89	27 890	27 890
2.2	учетные векселя											
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)											
2.4	вложения в ценные бумаги											
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг											
2.6	прочие требования		2 451 596	52 177	1 371 518	712 017	267 226	48 658			488 747	488 645
2.6.1	В т.ч. признаваемые услугами		2 430 275	46 977	1 363 615	711 308	257 226	41 149			480 922	480 821

№ п/п	Состав активов	Категория качества	Продолженная задолженность										Резервы на возможные потери								
			Сумма требований	1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	Фактически сформированный					
															2	3	4	5			
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме организаций)																				
2.8	задолженность по предоставленным малого и предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам		55 066																		
2.8.1	В том числе чистые векселя предоставленные физическим лицам, судьи (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:			3 551	38 978	10 555	1 982	5 535	5 332	1 982	18 269	18 250	18 250	236	10 335	5 697	1 982				
3	Предоставленные физическим лицам, судьи (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:		5 791 156					5 566 032	47 469	41 930	135 725	8 546	47 469	41 930	135 725	186 112	186 112	41 747	4 835	14 690	124 840
3.1	Жилищные судьи (кроме ипотечных судов)																				
3.2	Ипотечные судьи		5 782 579					5 561 619	46 294	41 349	133 317	7 131	46 294	41 349	133 317	183 522	183 522	41 714	4 715	14 487	122 606
3.3	автокредиты																				
3.4	иные потребительские судьи																				
3.5	прочие требования																				
3.5.1	В т.ч. требования признаваемые судами																				
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, обусловленные в ПОСы																				
3.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них :		8 577		4 413	1 175	581	2 408	1 415	1 175	581	2 408	2 590	2 590	2 590	33	120	203	2 234		
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них :		9 242 096		895 264	6 982 166	846 880	320 877	196 909	18223	61 555	44 751	135 725	721 018	720 897	720 897	95 577	260 420	178 876	186 024	
4.1.1	Судьи, оцененные и приравненные к ней задолженности, всего, в том числе		9 184 111		861 977	6 969 850	844 996	320 296	186 992	16808	60 380	44 170	133 317	710 603	710 483	710 483	95 378	260 151	178 673	176 281	
4.1.1.1	Судьи, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:		114 545		114 545								1 146	1 146	1 146	1 146					
4.1.2	Судьи, классифицированные в соответствии с пунктом 3.12.3 Положения Банка России № 254-П, всего:				114 545								1 146	1 146	1 146	1 146					
4.1.2.1	Справочно: Прекратившиеся активы , участникам суды и требования по получению процентных доходов по таким судам		5																		

№ п/п	Состав активов	Категория качества	Сумма требований	Прогрессивная задолженность					Резервы на возможные потери							
				1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактический с учетом обеспечения	итого	по категориям качества
6	Суды предоставленные на льготных условиях, всего:															
6.1	В том числе акционерам / участникам															
7	Требования по реструктурированной задолженности по судам и кредиторам	по приравненным заемщикам	757 564	444 612	286 911	2 496	23 545	1 762	4 992	139 462	139 462	139 462	9 045	104 626	2 246	23 545

Таблица 11

По состоянию на 1 октября 2015 года:

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Пресеченный залогленность					Резервы на возможные потери				
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценения	Фактически сформированный итого	по категориям качества		
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15				
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	31 583	31 583														
1.1	корреспондентские счета	31 583	31 583														
1.2	межбанковские соуды																
1.3	ущитные векселя																
1.4	Вложения в ценные бумаги																
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным представлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возратной основе без признания получаемых ценных бумаг																
1.7	прочие требования																
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям																
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 666 848	1 000	809 122	620 108	127 715	108 903	8 221	8 105	3 988	51 372	359 629	359 580	17 228	157 942	78 274	106 136
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	123 565	46 515	39 522	19 046	18 482	1 581	5 710				43 542	43 542	831	9 668	14 561	18 482
2.2	ущитные векселя																
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным представлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																
2.4	вложения в ценные бумаги																
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возратной основе без признания получаемых ценных бумаг																
2.6	прочие требования	1 465 272	1 000	740 907	540 877	95 745	86 743	5 383	2 395	3 988	5 848	294 075	294 074	15 831	137 993	56 224	83 976

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Пресеченнная залогованность					Резервы на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	свыше 90 дней	расчетный	натуральный с учетом обеспеченности	итого	по категориям качества	2	3	4	5	
2.7	требования по процентных доходов по кредитам к юридическим лицам (кроме организаций)	40						40							2	2	2		
2.8	задолженность по кредитам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	77 971	21 660	39 709	12 924	3 678	1 217		1 982	22 012	22 012	564	10 281	7 489	3 678				
2.8.1	В том числе: чистые векселя предоставленные физическим лицам, суды (замы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:																		
3	Предоставленные физическим лицам суды (замы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	4 538 593	4 225 742	47 904	36 529	228 418	18 898	43 898	36 529	228 418	259 258	259 258	31 699	4 638	12 785	210 136			
3.1	суды на покупку жилья (кроме ипотечных судов)																		
3.2	Ипотечные жилищные суды																		
3.3	автокредиты	4 530 375																	
3.4	иные потребительские суды																		
3.5	прочие требования																		
3.6	требования по процентных доходов по требованиям к физическим лицам																		
3.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, об芗иненные в ПОСы	8 218																	
4	активы, оцениваемые в ценах создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	6 237 024	32 583	5 034 864	668 012	164 244	337 321	27 119	52 003	40 517	279 790	618 887	618 838	48 927	162 580	91 059	316 272		
4.1.1	Суды, судебная и приставенная к ней задолженность, всего, в том числе:	6 155 068		5 031 007	641 961	163 726	318 374	24 610	51 368	39 999	222 308	597 397	597 318	48 894	157 180	90 878	300 366		
4.1.1.1	Суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	49 253													23 020	23 020	1 470	21 550	
4.1.2	В том числе в отчетном периоде																		
4.1.2.1	Суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	734 721																	
5	Справочно: Представляемые акционерам / участникам суды и требования по получению процентных доходов по таким судам																		
6	Суды предоставленные на																		

№ п/п	Состав активов	Категория качества	Преображенная задолженность						Резервы на возможные потери											
			Сумма требований	1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	Фактический с итогом расчета по категориям качества	расчетный	расчетный	расчетный	2	3	4
Льготных условиях, всего:																				
6.1	В том числе активерам / участникам																			
7	Требования по реструктурированной задолженности по судам и привлеченной к НИМ	783 974	387 464	314 949	52 283	29 284	6 963	4 494	850	3 356	138 378	138 378	138 378	8 573	73 756	26 941	29 108			

По состоянию на 1 октября 2015 года удельный вес реструктурированных и просроченных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме ссудной задолженности, составляет 12,7 % и 5,7 % соответственно.

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

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

Основными видами реструктуризаций, проведенных Банком в 2014 году и 9 месяцев 2015 года , являются изменение порядка погашения задолженности по отдельным кредитам и по оплате товаров, а также изменение размера годовой процентной ставки по отдельным кредитам. Большая доля проведенных в 2014 году и за 9 месяцев 2015 года реструктуризаций была обусловлена следующими причинами:

1. Негативный характер текущей рыночной конъюнктуры. Спад продаж на автомобильном рынке России (в целом на 10,3% в 2014 году по сравнению с 2013 годом, в частности по автомобилям марки Пежо спад составил 38%, Ситроен – 31%, за 9 месяцев 2015 года авторынок сократился на 33%, падение по автомобилям марки Пежо и Ситроен - на 72% и 71% соответственно) привел к увеличению срока реализации автомобилей конечным покупателям. Изменение порядка погашения задолженности по отдельным кредитам и оплате товаров в краткосрочном периоде (в течение 1-2 месяцев) позволяет Заемщику (официальному дилеру Пежо и Ситроен) самостоятельно определять очередность погашения задолженности. Эта мера наряду с одновременным блокированием кредитной линии в конечном итоге позволяет Заемщику оптимизировать структуру склада автомобилей.

2. Существенные изменения размера ключевой ставки. Одним из последствий изменения размера ключевой ставки (увеличение в декабре 2014 г. до 17%) стало несоответствие в значительном объеме размера годовой процентной ставки по кредитам, рассчитываемой на базе Моспрайм ЗМ, величине внутреннего банковского показателя, отражающего стоимость денежных средств, привлекаемых Банком на межбанковском рынке. С целью снижения риска существенного отличия стоимости привлекаемых денежных средств от размера годовой процентной ставки по выданным ссудам, часть выданных ссуд была реструктуризована путем подписания дополнительного соглашения об изменении определения размера годовой процентной ставки по отдельным кредитам.

В связи с вышеизложенным данные виды реструктуризаций не несут повышения риска невозвратности ссуд. Таким образом, Банк оценивает реальные перспективы погашения задолженности, реструктурированной в 2014 году и за 9 месяцев 2015 года.

По состоянию на 1 октября 2015 года Банком были предоставлены ссуды 2-м заемщикам/группам связанных заемщиков задолженность каждого из которых превышает 5% суммы капитала Банка, на общую сумму 460 855 тыс.руб. По состоянию на 1 января 2015 года Банком были предоставлены ссуды 6-ти заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 1 877 602 тыс. руб., задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 октября 2015 и 1 января 2015 года 100% ссуд была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации.

5.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 1 октября 2015 и 1 января 2015 года у банка на балансе не имеется вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

5.4 Инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочее участие

По состоянию на 1 октября 2015 и 1 января 2015 года банк не осуществлял инвестиции в дочерние и зависимые организации.

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

5.6. Основные средства и нематериальные активы

Таблица 12

Основные средства представлены следующим образом:

	Тыс.руб.
Накопленная амортизация на 01.01.2015	(5 976)
Остаточная балансовая стоимость на 01.01.2015	1 720
Приобретение основных средств	7 996
Выбытие основных средств	0
Накопленная амортизация за отчетный период	(1 264)
Списано при выбытии	0
Переоценка основных средств	0
Остаточная балансовая стоимость на 01.10.2015	8 452
Резерв под обесценение	0

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

Таблица 13

	01.10.2015	01.01.2015
Остаточная балансовая стоимость ОС	8 452	1 720
Материальные затраты на текущий ремонт	0	14 701
Материальные запасы	1 433	771
Внеоборотные запасы	0	178
Резерв на возможные потери	0	(89)
Итого	9 885	17 281

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

По состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

5.7. Прочие активы

Таблица 14

Прочие активы представлены следующим образом:

	01.10.2015	01.01.2015
Требования по получению процентов (в т.ч. просроченные)	8 258	8 711
Расчеты со страховыми компаниями	13 861	25 890
Расходы будущих периодов	28 420	24 318
Авансовые платежи за аренду помещений	6 424	4 779

Авансовые платежи за мебель	0	6 310
Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам	89	7
Налоги, кроме налога на прибыль	6 906	6 149
Прочая дебиторская задолженность	6 417	1 864
За вычетом резерва по обесценение	(16 183)	(10 325)
Итого прочие активы	54 192	67 703

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за период, закончившийся 30 сентября 2015 и по состоянию на 31 декабря 2014 года, представлена в Пояснении 6.1.

Информация о сроках, оставшихся до погашения и видах валют представлена в Таблицах 29,30.

5.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

На балансе Банка отсутствуют Кредиты, привлеченные от ЦБ РФ.

5.9. Средства кредитных организаций

Таблица 15

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	01.10.2015	01.01.2015
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства от банков–резидентов РФ	1 350 000	4 300 000
Итого средства кредитных организаций	1 350 000	4 300 000

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Таблица 16

	01.10.2015	01.01.2015
Срочные депозиты юридических лиц	22 675	19 625
Расчетные счета клиентов юридических лиц	11 399	32 134
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 074	51 759

По состоянию на 1 октября 2015 и 1 января 2015 года в состав средств клиентов включены средства, полученные в качестве обеспечения (гарантийные депозиты) по кредитам, предоставленным клиентам, в сумме 22 675 тыс. руб. и 19 625 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 октября 2015 и 1 января 2015 года в банке отсутствуют клиенты, у

которых остаток средств на счетах, превышает 5% капитала банка.

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

Таблица 17

	01.10.2015	01.01.2015
Финансовая деятельность	0	0
Прочее (автодиллеры)	34 074	51 759
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 074	51 759

5.11. Выпущенные долговые обязательства

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

5.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

Таблица 18
01.01.2015

	01.10.2015	01.01.2015
Обязательства по уплате процентов по вкладам и депозитам	7 617	30 620
Средства в расчетах	0	0
Прочие	0	16 657
Расходы по текущим налогам	28 017	23 641
Обязательства по расчетам	14 438	4 537
Резервы оценочные обязательства некредитного характера	33 127	7 935
Прочие обязательства	83 199	83 390

Информация о сроках, оставшихся до погашения и видах валют представлена в Пояснении 9.

5.13. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям представлены следующим образом:

Таблица 19
01.01.2015

	01.10.2015	01.01.2015
Резерв на возможные потери по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	496 063	626 579
Итого резервы	496 063	626 579

5.14. Уставный капитал

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

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

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

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

Таблица 20

	Резерв под обесценение средств в других банках	Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	Резерв под обесценение по требованиям к начисл. процентам	Итого
1 января 2014 года	0	841 069	1 647	842 716
Дополнительное формирование резервов	0	5 147 487	2024	5 149 511
Списание активов за счет резерва	0	(4 176)	(133)	(4 309)
Восстановление ранее созданных резервов	0	(5 273 897)	(948)	(5 274 845)
1 января 2015 года	0	710 483	2590	713 073
Дополнительное формирование резервов	0	1 847 110	2 035	1 849 145
Списание активов за счет резерва	0	(4 373)	(46)	(4 419)
Восстановление ранее созданных резервов	0	(1 955 902)	(686)	(1 956 588)
1 октября 2015 года	0	597 318	3 893	601 211

Таблица 21

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом

Резерв под обесценение дебиторской	Резерв под обесценение обязательств	Прочие резервы (некредитного)	Итого

	задолженность и основных средств	кредитного характера	характера)	
1 января 2014 года	10 745	855 326	93	866 164
Дополнительное формирование резервов	94 594	2 403 884	7 966	2 506 444
Списание активов за счет резерва	0	0	(109)	(109)
Восстановление ранее созданных резервов	(97 515)	(2 632 631)	(15)	(2 730 161)
1 января 2015 года	7 824	626 579	7 935	642 338
Дополнительное формирование резервов	73 883	898 087	26 716	998 686
Списание активов за счет резерва	0	0	(90)	(90)
Восстановление ранее созданных резервов	(64 080)	(1 028 603)	(1 434)	(1 094 117)
1 октября 2015 года	17 627	496 063	33 127	546 817

6.2. Информацию о сумме курсовых разниц

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

Таблица 22

	01.10.2015	01.01.2015
Торговые операции, нетто	72	3
Курсовые разницы, нетто	(133)	16
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(61)	19

6.3. Информацию о вознаграждении работникам

Таблица 23

	01.10.2015	01.01.2015
Заработка плата и премии	85 951	105 572
Взносы в фонды	20 831	19 109

Итого	106 782	124 681
-------	---------	---------

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

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль, НДС, налогу на имущество за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.
В 2014 и 2015 годах ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляла 20%, ставка НДС – 18%, ставка налога на имущество – 2,2%.

Таблица 24

Расходы по налогам включают в себя следующие элементы:

	01.10.2015	01.01.2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	161 862	180 197
Отложенный налог, связанный:		
- с возникновением и списанием временных разниц	2 690	(148 080)
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль	0	0
Налоги и сборы, относимые на расходы	16 693	37 357
Расходы по налогам	181 245	69 474

В 2014 и 2015 годах ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляла 20%.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

По сравнению с 2014 годом общая политика Банка в 2015 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

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

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

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

Таблица 25

	Минимально допустимое значение, %	01.10.2015	01.01.2015
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	10.0	48,65	36,79

Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	5.0	42,11	36,79
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	42,11	36,79

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

Таблица 26

	01.10.2015	01.01.2015
Базовый капитал, в том числе	3 721 274	3 766 326
Средства участников	1 900 000	1 900 000
Резервный фонд	95 000	30 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 395 644	1 836 326
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	3 390 644	3 766 326
Дополнительный капитал, в том числе	526 286	0
Прибыль текущего года	526 286	0
Собственные средства (капитал)	3 916 930	3 766 326

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Движение денежных средств по статье «Взносы участников в уставный капитал» представляет собой поступление денежных средств в оплату долей, в отчетном периоде изменение данной статьи не производилось.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

Таблица 27

	01.10.2015	01.01.2015
Денежные средства	1	0
Средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	89 806	85 827
Средства в банках	31 583	27 953
За вычетом обязательных резервов	702	1 031
Итого денежные средства и их эквиваленты	120 688	112 749

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

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

Неиспользованные кредитные средства – отсутствуют.

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

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск

изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

Таблица 28

	1 октября 2015 год, %	1 января 2015 год, %
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	1058,67	2 052,91
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	120,0	293,69
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	46,08	59,04

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

Таблица 29

	До востребова- ния или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде- ленным сроком и просрочен- ные	Итого	
Активы							
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	84 796	0	0	0	0	84 796	
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	0	0	0	0	1 031	1 031	
Средства в кредитных организациях	27 953	0	0	0	0	27 953	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	0	0	0	0	0	0	
Чистая ссудная задолженность	1 495 478	1 534 003	544 721	4 883 684	15 742	8 473 628	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	
Требования по текущему налогу на прибыль	0	31 900	0	0	0	31 900	
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	148 080	148 080	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	17 281	17 281	
Прочие активы	29 259	6 149	17 723	14 018	554	67 703	
Итого активов	1 637 486	1 572 052	562 444	4 897 702	182 688	8 852 372	
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	
Средства кредитных организаций	0	1 900 000	1 500 000	900 000	0	4 300 000	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32 134	0	0	19 625	0	51 759	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	0	0	0	0	0	0	
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	
Отложенное обязательство	0	0	0	0	0	0	
Прочие обязательства	48 943	22 106	0	4 406	7 935	83 390	
Итого обязательств	81 077	1 922 106	1 500 000	924 031	7 935	4 435 149	
Избыток/ ликвидность	(дефицит)	1 556 409	(350 054)	(937 556)	(334 497)	174 753	4 417 223
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности		1 919,7	(18,2)	(62,5)	(36,2)	2 202,3	99,6

Анализ ликвидности по срокам погашения активов и обязательств по состоянию на 01 октября 2015 года представлен в таблице ниже.

Таблица 30

	До востребова- ния или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределен- ным сроком и просрочен- ные	Итого
Активы						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	89 105	0	0	0	0	89 105
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	0	0	0	0	702	702
Средства в кредитных организациях	31 583	0	0	0	0	31 583
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	461 775	887 644	336 868	3 838 952	52 590	5 577 829
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	145 390	145 390
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	9 885	9 885
Прочие активы	17 698	2 557	174	25 690	8 073	54 192
Итого активов	600 161	890 201	337 042	3 864 642	216 640	5 908 686
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	500 000	850 000	0	0	0	1 350 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 899	1 375	19 800	0	0	34 074
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Отложенное обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	22 055	28 017	0	0	33 127	83 199
Итого обязательств	534 954	879 392	19 800	0	33 127	1 467 273
Избыток/ ликвидность	(дефицит)	65 207	10 809	317 242	3 864 642	183 513
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности		12,19	1,23	1 603,33	-	553,97
						302,7

Риск изменения процентной ставки

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

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

Балансовый валютный риск

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

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

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

Таблица 31

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 56,2584 руб.	ЕВРО 1 ЕВРО = 68,3427 руб.	Прочая валюта	Драгоценные металлы	Итого
--	-------	---	----------------------------------	---------------	---------------------	-------

Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	84 796	0	0	0	0	84 796
Обязательные резервы Центральном Банке Российской Федерации	1 031	0	0	0	0	1 031
Средства в кредитных организациях	27 953	0	0	0	0	27 953
Чистая ссудная задолженность	8 473 628	0	0	0	0	8 473 628
Требования по текущему налогу на прибыль	31 900	0	0	0	0	31 900
Отложенный налоговый актив	148 080	0	0	0	0	148 080
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17 281	0	0	0	0	17 281
Прочие финансовые активы	67 703	0	0	0	0	67 703
Итого непроизводные финансовые активы	8 852 372	0	0	0	0	8 852 372
Непроизводные финансовые пассивы						
Средства кредитных организаций	4 300 000	0	0	0	0	4 300 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	51 759	0	0	0	0	51 759
Прочие обязательства	83 390	0	0	0	0	83 390
Итого непроизводные финансовые пассивы	4 435 149	0	0	0	0	4 435 149
Открытая балансовая позиция	4 417 223	0	0	0	0	3 4 417 223
Производные финансовые инструменты						
Требования						
Расчетный форвард	0	0	0	0	0	0
Валютный СВОП	0	0	0	0	0	0
Валютно-процентный СВОП	0	0	0	0	0	0
Обязательства						
Расчетный форвард	0	0	0	0	0	0
Валютный СВОП	0	0	0	0	0	0
Валютно-процентный СВОП	0	0	0	0	0	0
Открытая позиция по производным финансовым инструментам						
Совокупная позиция	открытая	4 417 223	0	0	0	4 417 223

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

Таблица 32

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 66,2367 руб.	ЕВРО 1 ЕВРО = 74,5825 руб.	Прочая валюта	Драгоценные металлы	Итого
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	89 105	0	0	0	0	89 105
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	702	0	0	0	0	702
Средства в кредитных организациях	31 583	0	0	0	0	31 583
Чистая ссудная задолженность	5 577 829	0	0	0	0	5 577 829
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	145 390	0	0	0	0	145 390
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 885	0	0	0	0	9 885
Прочие финансовые активы	54 192	0	0	0	0	54 192
Итого непроизводные финансовые активы	5 908 686	0	0	0	0	5 908 686
Непроизводные финансовые пассивы						
Средства кредитных организаций	1 350 000	0	0	0	0	1 350 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 074	0	0	0	0	34 074
Прочие обязательства	83 199	0	0	0	0	83 199
Итого непроизводные финансовые пассивы	1 467 273	0	0	0	0	1 467 273
Открытая балансовая позиция	4 441 413	0	0	0	0	4 441 413
Производные финансовые инструменты						
Требования						
Расчетный форвард	0	0	0	0	0	0
Валютный СВОП	0	0	0	0	0	0
Валютно-процентный СВОП	0	0	0	0	0	0
Обязательства						
Расчетный форвард	0	0	0	0	0	0
Валютный СВОП	0	0	0	0	0	0
Валютно-процентный СВОП	0	0	0	0	0	0
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0
Совокупная открытая позиция	4 441 413	0	0	0	0	4 441 413

Кредитный риск

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

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

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

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

Риск концентрации

Географическая концентрация

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

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2015 и 1 октября 2015 годов представлена в следующих таблицах

По состоянию на 1 января 2015 года:

Россия Страны СНГ Страны ОЭСР

Другие
страны

Таблица 33

Итого

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

По состоянию на 1 октября 2015 года

Россия Страны СНГ Страны ОЭСР

Другие
страны

Таблица 34

Итого

Активы					
	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	89 105	0	0	0	89 105
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	702	0	0	0	702
Средства в кредитных организациях	31 583	0	0	0	31 583
Чистая ссудная задолженность	5 577 829	0	0	0	5 577 829
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	145 390				145 390
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 885	0	0	0	9 885
Прочие активы	53 488	0	704	0	54 192
Итого активов	5 907 982	0	704	0	5 908 686
Обязательства					
Средства кредитных организаций	1 350 000	0	0	0	1 350 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 074	0	0	0	34 074
Прочие обязательства	83 199	0	0	0	83 199
Итого обязательств	1 467 273	0	0	0	1 467 273
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	4 440 709	0	704	0	4 441 413

Операционный риск

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

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

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

Таблица 35

Операционный риск на 1 января 2014 года	152 028		
	2014 год	2013 год	2012 год
Показатель Д (Доходы)	1 198 653	1 237 045	1 062 200
Операционный риск на 1 января 2015 года	174 895		

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

Начиная с марта 2014 года США и Евросоюз вводили санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов, организаций и секторов экономики. В январе 2015 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило суверенный рейтинг России в иностранной валюте до «мусорного» «BB+». В феврале 2015 года аналогичный шаг, с понижением до Ba1, был сделан Moody's. Таким образом, Fitch является, на 1 июля 2014 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.

Судебные иски

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

Налогообложение

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

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

соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

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

10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА

Для целей управления Банк разделен на операционные сегменты:

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

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

	Обслу- живание частных клиентов	Обслу- живание корпоратив- ных клиентов	Инвестици- онная дея- тель- ность	Все прочие сегменты	Таблица 36 Итого
Процентные доходы	1 121 797	150 087	4 352	8 239	1 284 475
Процентные расходы (Формирование)/ /	0	25 447	617 566	0	643 013
Восстановление резерва под обесценение	(99 111)	453 196	0	(5 030)	349 055
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с иностранный валютой	0	0	0	19	19
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0
Прочие доходы/расходы	0	430 515	0	126 927	557 442
Итого доходы/расходы	1 022 686	1 008 351	(613 214)	130 155	1 547 978
Операционные расходы	0	0	0	410 704	410 704
Прибыль/(убыток) налогообложения	до	1 022 686	1 008 351	(613 214)	(280 549)
Возмещение(расход налогам)					69 474
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период					1 067 800
Активы сегментов	5 791 156	2 586 532	815 134	232 366	9 425 188
Обязательства сегментов	0	51 759	4 300 000	83 390	4 435 149

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

Таблица 37

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Все прочие сегменты	Итого
Процентные доходы	576 682	53 533	11 412	3 655	645 282
Процентные расходы (формирование)/ Восстановление резерва под обесценение	0	1 795	211 893	0	213 688
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с иностранной валютой	(78 194)	180 299	0	100 761	202 866
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами	0	0	0	(61)	(61)
Прочие доходы/расходы	11 488	343 994	(2 259)	42 838	396 061
Итого чистые Доходы/расходы	509 976	576 031	(202 740)	147 193	1 030 460
Операционные расходы	0	18 411	0	276 098	294 509
Прибыль/(убыток) до налогообложения	509 976	557 620	(202 740)	(128 905)	735 951
Начисленные уплаченные налоги					181 245
Прибыль/(убыток)					554 706
Активы сегментов	4 538 593	1 650 149	0	200 632	6 389 374
Обязательства сегментов	0	34 074	1 350 000	90 439	1 474 513

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

По состоянию на 1 октября 2015 года:

Таблица 38

Наименование показателя	Участники Банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами
Чистая ссудная задолженность	0	0	25 416	427	25 843
В т.ч. просроченная задолженность	0	0	0	0	0
В т.ч. резерв на возможные потери по ссудной задолженности	0	0	0	(3)	(3)
Прочие активы	0	0	6 057	0	6 057
Итого активов	0	0	31 473	424	31 897
Обязательства					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0	0
Итого обязательств	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 октября 2015 года:

Таблица 39

Наименование показателя	Участники Банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	0	0	0	53	53
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	53	53
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	0	0	0	0	0
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	0	0	0	(3)	(3)
Прочие операционные доходы	0	0	207 832	0	207 832
Комиссионные расходы	0	0	5 164	0	5 164
Операционные расходы	0	0	50 338	0	50 338

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2015 года за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Таблица 40

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

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

Таблица 41

Наименование показателя	Участники Банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	0	0	0	0	0
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
Процентные расходы, всего,	128 557	0	0	0	128 557

в т.ч.:						
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	128 557	0	0	0	0	128 557
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	0	0	0	(4)	(4)	
Прочие операционные доходы	0	0	431 611	0	431 611	
Комиссионные расходы	0	0	5 550	0	5 550	
Операционные расходы	0	0	51 039	0	51 039	

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

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

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

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

В первом квартале 2015 года состав Правления претерпел изменения в связи с включением в состав Правления Директора департамента по финансово-административным вопросам. Во втором квартале 2015 года в состав Правления был включен Директор операционного департамента.

Таблица 42

№ п/п	Виды вознаграждения управленческого персонала кредитной организации	01.10. 2015	2014 год
1.	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	16 072	21 915
1.1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	13 946	19 473
1.2.	Премии	2 126	2 442
2.	Премия по долгосрочной системе премирования	0	0
3.	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
4.	Среднесписочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	50	57
4.1.	Численность управленческого персонала (количество человек)	7	7

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

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

определение и согласование условий оплаты труда, ровно как и иных вознаграждений Председателя Правления Банка.

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

13. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная отчетность Банка, включая пояснительную записку, подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.bankpsafinance.ru.

Председатель Правления

Франк Малоше

Главный бухгалтер

Алексей Петриченко

10 октября 2015 г.

