

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТКОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«БАНК ПСА ФИНАНС РУС»
за 1-полугодие 2016 год**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Среднесписочная численность персонала в отчетном периоде изменилась и составила 48 человека, против 53 человек на начало отчетного года.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

1.2. Наиболее значимые события 1 полугодия 2016 года

В 2016 году экономическая среда в Российской Федерации оставалась под существенным влиянием внешних факторов. Во-первых, это поведение мировых цен на нефть, которые продолжают оставаться на некомфортно низком для российской экономике уровне (37 и 47 долл. за баррель нефти марки BRENT на 1 января 2016 года и на 1 июля 2016 года соответственно).

Во-вторых, 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.

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

Курс рубля к основным мировым валютам демонстрировал в 2016 году значительную волатильность, стоимость бивалютной корзины за отчетный период упала с 75.9492 до 67.3862.

Несмотря на замедление инфляции, инфляционные риски оставались высокими. Это заставило Банк России проводить умеренно жесткую денежно-кредитную политику, общее снижение ключевой ставки в рамках отчетного периода составило 50 процентных пунктов.

По данным Комитета автопроизводителей АЕБ за 1-е полугодие 2016 года российский автомобильный рынок снизился на 14,1% или на 110 291 штук проданных новых легковых и легких коммерческих автомобилей по сравнению с аналогичным периодом 2015 года. В 1 полугодии 2016 году было продано 672 140 автомобилей. В настоящий момент автомобильный рынок продолжил сжатие, быстрее чем предполагалось в начале года. Ситуация на автомобильном рынке обусловлена обвалом потребительского спроса и значительным ростом цен. Стабилизации ситуации будет способствовать макроэкономический фактор и продолжающаяся правительственная поддержка покупателей новых автомобилей, как путем субсидирования ставок розничного финансирования, так и путем поддержки обновления подержанных и очень старых автомобилей.

Таблица 1

	Доля рынка , %			Продано, штук		
	1-2 кв 2015г.	1-2 кв 2016г.	Прирост	1-2кв 2015г.	1-2 кв 2016 г.	Прирост
PSA Peugeot Citroen	0.7	0,6	(0.1)	5,653	3,997	(29,3%)
Peugeot	0.3	0.3	(0.1)	2,824	1, 870	(33,8%)
Citroen	0.4	0.3	(0.1)	2,829	2,127	(24,8%)

По данным комитета автопроизводителей консолидированный прогноз на 2016 год был скорректирован до уровня 1,44 млн.автомобилей, что означает падение на 10,3% по сравнению с 2015 годом. Данный прогноз подразумевает замедление негативного тренда во второй половине 2016 года до уровня 6-7%, при условии, что не будет существенных изменений в государственной поддержке автомобильного сектора. 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 1 полугодия 2016 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, факторинговые операции, операции на межбанковском рынке.

Финансовые результаты за 1-е полугодие 2016 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

По итогам 1 полугодия 2016 года получена прибыль в размере 204 663 тыс. рублей (финансовый результат деятельности Банка за 2015 год – прибыль в размере 164 865 тыс. рублей).

Размер собственных средств по состоянию на 1 июля 2016 года составил 3 528 263 тысяч рублей, по состоянию на 1 января 2016 года размер собственных средств составил 3 522 807 тысяч рублей.

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

По состоянию на 1 июля 2016 года размер резервного фонда не изменился и составил 95 млн.рублей.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

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

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

Таблица 2

Участник	1 января 2016 (%)	1 июля 2016 (%)
Banque PSA Finance	65.0	65.0
PSA Financial Holding B.V.	35.0	35.0
Итого	100.00	100.00

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 июля 2016 года Banque PSA Finance и PSA Financial Holding B.V. принадлежала прямо или косвенно доля в уставном капитале Банка в размере 65.00% и 35.00%, соответственно. Лицом, осуществляющим окончательный

контроль над деятельностью Банка, является Пежо СА 100.00%. Акции Пежо СА котируются на открытых торговых площадках, и определение конечного бенефициара – физического лица не представляется возможным.

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

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

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

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

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

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

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2016 году по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отражение активов и обязательств

Активы признаются 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 1-е полугодие 2016 года, оканчивающийся 30 июня, составляется исходя из официальных курсов валют (учетных цен на драгоценные металлы), действующих 30 июня отчетного года.

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

Таблица 3

	01.01.2016	01.07.2016
Руб./доллар США	72,8827	64,2575
Руб./евро	79,6972	71,2102

Денежные средства

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

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

Межбанковские расчеты

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

Структура активов по межбанковским расчетам Банка представлена следующим образом:

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

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

Структура обязательств по межбанковским расчетам Банка представлена следующим образом:

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

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

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

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

Межбанковские кредиты и депозиты

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Операции с клиентами

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На данный момент Банк не осуществляет операций с ценными бумагами.

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

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

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

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

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

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

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

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

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

Банк признает основными средствами имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 (двенадцать) месяцев, используемого в качестве средств труда, для оказания услуг и управления Банком. При этом отдельные объекты стоимостью ниже 100 000.00 (ста тысяч) рублей (без учета НДС), независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

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

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

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

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

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

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

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

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

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

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

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Выбытие имущества Банка происходит в случаях:

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

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

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

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

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

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

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

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

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

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

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

Внебалансовые обязательства

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

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

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

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

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

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

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

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

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

Банк использует профессиональное суждение для оценки суммы любого убытка от обесценения.

Резервы под обесценение финансовых активов в годовой/промежуточной отчетности определяются на основе анализа финансового состояния и платежной дисциплины, существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь

на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

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

В связи с изменениями порядка определения доходов и расходов кредитных организаций (Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. N 446-П), бухгалтерского учета основных средств и нематериальных активов (Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. N 448-П), вознаграждений работникам (Положение Банка России от 15 апреля 2015 г. N 465-П), были внесены изменения в соответствующие разделы Учетной политики Банка.

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

Таблица 4
01.01.2016 01.07.2016

Денежные средства	2	7
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации:		
В т.ч. обязательные резервы	493	420
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке	74 370	63 067
Средства в кредитных организациях	19 492	22 908
Резервы на возможные потери	0	0
Итого средства в кредитных организациях	19 492	22 908
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке и кредитных организациях	93 862	85 975

На 1 января 2016 и 1 июля 2016 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в состав средств в ЦБ РФ, составляют 493 тыс. руб. и 420 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

5.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

Таблица 5

	01.01.2016	01.07.2016
Ссуды, предоставленные физическим лицам	4 128 049	3 717 253
Ссуды, предоставленные юридическим лицам:	344 597	229 866
В том числе предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса	85 779	127 314
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	0	0
Прочие требования (факторинг)	1 472 718	1 914 552
	5 945 364	5 861 671
За вычетом резерва под обесценение	(1 122 854)	(1 284 417)

Итого ссуды, предоставленные клиентам

4 822 510

4 577 254

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

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

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

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

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

По состоянию на 1 января 2016 и 1 июля 2016 года ссуды, предоставленные клиентам, были обеспечены следующим образом:

Таблица 6

	01.01.2016	01.07.2016
Ссуды, обеспеченные банковскими гарантиями	2 050	2 050
Ссуды, обеспеченные залогом транспортными средствами	4 125 063	3 714 123
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	1 792 590	2 122 768
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	22 675	19 600
Необеспеченные ссуды	2 986	3 130
	5 945 364	5 861 671
За вычетом резерва под обесценение	(1 122 854)	(1 284 417)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	4 822 510	4 577 254

К полученному обеспечению относятся гарантийные депозиты и полученные банковские гарантии (II категория качества). По состоянию на 1 января 2016 года сумма обеспечения в виде гарантийных депозитов составляла 22 675 тысяч рублей, по состоянию на 1 июля 2016 года сумма составляла 19 600 тысяч рублей. По состоянию на 1 января 2016 года сумма обеспечения II категории качества (банковские гарантии) составила 2 050 тысячи рублей, по состоянию на 1 июля 2016 года сумма обеспечения не изменилась и составила 2 050 тысяч рублей. Доля обеспечения, относящегося ко II категории качества в общем объеме обеспеченной ссудной задолженности составляет на 1 января 2016 и на 1 июля 2016 года 0,03% и 0,04% соответственно.

Определение рыночной и залоговой стоимости предмета залога (автомобилей).

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

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

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

менее 180 календарных дней.

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

	01.01.2016	01.07.2016	Таблица 7
Анализ по секторам экономики:			
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	<u>1 817 315</u>	<u>2 144 418</u>	
За вычетом резерва под обесценение	<u>(857 194)</u>	<u>(985 514)</u>	
Итого ссуды, предоставленные клиентам	960 121	1 158 904	

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

Таблица 8

	01.01.2016	01.07.2016
Анализ по секторам экономики:		
Автокредитование	<u>4 128 049</u>	<u>3 717 253</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(265 660)</u>	<u>(298 903)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3 862 398	3 418 350

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 июля 2016 года у банка нет размещенных межбанковских депозитов.

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

Таблица 9

По состоянию на 1 июля 2016 года:

№ пп	Состав активов	Сумма требований	Категории качества					Продолженность залогоблаговолительности					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 с учетом обесценки	Фактический сформированый итого	по категориям качества	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	22 908	22 908												
1.1	корреспондентские счета	22 908	22 908												
1.2	межбанковские услуги														
1.3	ущетенные 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 полученных ценных бумаг														
1.7	Требования по получению процентных доходов по кредитным организациям														
1.8	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2 166 649	912	647 674	69 598	1 262 522	185 943	2 552	522	3 144	8 927	996 486	996 485	996 485	185 943
2.1	кредиты (займы), размещенные депозиты	102 552		26 940		75 612						48 321	48 321	48 321	1 347
2.2	ущетенные векселя														
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)														
2.4	Вложения в ценные бумаги														
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг														
2.6	прочие требования	1 936 783	912	610 280	66 069	1 109 071	150 451	1 251	522	3 114	7 445	870 430	870 429	870 429	17 396
2.6.1	В т.ч. признаваемые ссудами	1 914 552		599 912	65 962	1 109 071	139 607	1 251	522	3 114	7 445	859 459	859 458	859 458	17 373

№ ши	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Претерпенческая 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	расчет ный учетом обеспеч ения	расчет ный учетом обеспеч ения	Фактические сформированные	по классам качества		
2.7	требования по полученным прочистных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)													2	3	4	5
2.8	задолженность по судям, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	127 314	10 454	3 529	77 839	35 492	1 301			1 482	77 735	77 735	146	1 281	40 816	35 492	
2.8.1	В том числе: честные векселя																
3	Представительные физическим лицам, ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	3 727 380	3 361 622	65 139	28 217	272 402	77 625	65 139	28 217	272 069	303 540	303 540	25 213	6 035	9 976	262 316	
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)																
3.2	Ипотечные ссуды	3 714 125	3 357 391	64 091	27 524	265 119	74 489	64 091	27 524	265 119	296 013	296 013	25 175	5 930	9 719	255 189	
3.3	автокредиты	3 128	174	99	2 835	174	99	2 835	174	99	2 890	2 890	2 890	8	50	2 832	
3.4	иные потребительские ссуды																
3.5	прочие требования																
3.5.1	В т.ч. требования приватизацию судами																
3.6	требования по получению прочистных доходов по требованиям к физическим лицам																
3.7	прочистных доходов по требованиям к физическим лицам, обединенные в ПОСы	10 127	4 057	1 048	594	4 428	2 962	1 048	594	4 095	4 637	4 637	4 634	30	105	207	4 295
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	5 916 937	23 820	4 009 296	134 737	1 290 739	458 345	80177	65 661	31 331	280 996	130 0026	130 0025	120 801	24 712	706 253	448259
4.1.1	Суды, сущая и приданная к ней задолженность, всего, в том числе	5 861 671	3 994 871	133 582	1 290 145	443 073	77215	64613	30737	276901	1284418	1284417	1284417	120 667	24 584	706 046	433 120
4.1.1.1	Суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254- П, всего:	410 312	392 955	17 354										63 796	63 796	56 667	7 129
4.1.1.1.1	В том числе в отчетном периоде	348 546	348 546											55 859	55 859	55 859	55 859
4.1.2	Суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	630 423	5 948	608 725	15 750	7								1000	347 506	347 506	60
4.1.2.1	В том числе в отчетном периоде	177 722												90 638	90 638	90 638	90 638
5	Справочно:																
	Представительные активы / участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам																

Таблица 10

По состоянию на 1 января 2016 года:

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества							Прекращения задолженности							Резервы на возможные потери	
			1	2	3	4	5	60 до 90 дней	30 до 90 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценения	итого	по категориям качества	Фактически сформированный	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	21	21															
2.8	задолженность по требованию предоставляемым субъектам малого и среднего предпринимательства, общего объема требований к юридическим лицам	85 779	10 622	1 086	41 904	32 167				1982	58 483	58 482	423	304	25 588	25 588	32 167	
2.8.1	В том числе учетные векселя																	
3	Представляемые физическим лицам услуги (займы) и прочие требования к физическим лицам, в том числе:	4 134 952	3 819 873	42 710	31 057	241 312	7 707	42710	31057	241312	269 664	269 664	28 651	4 029	10 889	10 889	226 095	
3.1	ссузы на покупку жилья (кроме ипотечных судов)																	
3.2	Ипотечные жилищные ссуды																	
3.3	автокредиты	4 128 049	3 817 922	42 150	30 686	237 291		42150	30686	237291	265 660	265 660	265 660	265 660	265 660	265 660	265 660	
3.4	иные потребительские ссуды																	
3.5	прочие требования																	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам																	
3.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, обусловленные в ПОСы	6 903	1 951	560	371	4021	1301	560	371	4021	4 004	4 004	4 004	4 004	4 004	4 004	4 004	
4	Активы, оцениваемые в целях возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них :	5 998 080	36 079	4 173 117	250 440	1 112 500	425 944	8491	42710	31057	251229	1136070	1136066	36 078	63 943	63 943	410 717	
4.1.1	Ссуды,судовая и праявленная к ней задолженность, всего, в том числе	5 945 364	4 170 631	249 880	1 112 129	412 724	7190	42150	30686	247208	1122858	1122854	36 054	63 887	63 887	625 188	397 725	
4.1.1.1	В том числе в отчетном периоде																	
4.1.2	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, в том числе в отчетном периоде	922 058	90 129	16 744	775 250	39 935												
5	Справочно:																	
6	Представляемые акционерам / участникам ссуды и требований по получению процентных доходов по таким ссудам																	
	Ссуды предоставленные на																	

№ п/п	Состав активов	Категории 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	расчетный	расчетный с учетом обесценения	капитала
Льготных условий, всего:														
6.1	В том числе акционерам / участникам													
7	Требования по реструктурированной задолженности по судам и привлеченной к заложенности	966 350	90 129	16 744	819 542	39 935						1000	503 744	503 744
													4 597	4 597
													3 516	3 516
													455 696	455 696
													39 935	39 935

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

По состоянию на 1 июля 2016 года удельный вес реструктурированных и просроченных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме ссудной задолженности, составляет 17,8 % и 7,7% 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 2 квартале 2016 года, является изменение порядка погашения задолженности по отдельным кредитам и по оплате товаров. Большая доля реструктуризаций проведенных в 2 квартале 2016 года была обусловлена следующими причинами:

1. Негативный характер текущей рыночной конъюнктуры. Спад продаж на автомобильном рынке России (в целом за 2015 год авторынок сократился на 33%, падение по автомобилям марки Пежо и Ситроен - на 72% и 71% соответственно, за первое полугодие 2016 год автомобильный рынок снизился на 14%, снижение по автомобилям марки Пежо составило 34%, по автомобилям марки Ситроен – 25%) привел к увеличению срока реализации автомобилей и запасных частей конечным покупателям.
2. Необходимость в оптимизации структуры склада профинансированных автомобилей. Изменение порядка погашения задолженности по отдельным кредитам и оплате товаров в краткосрочном периоде (в течение 1-2 месяцев), позволяющее Заемщику (официальному дилеру Пежо и Ситроен) самостоятельно определять очередность погашения задолженности, наряду с одновременным блокированием кредитной линии в конечном итоге дает возможность Заемщику привести склад автомобилей в состояние, отвечающее потребностям рынка.

В связи с вышеизложенным данные виды реструктуризаций не несут повышения риска невозвратности ссуд. Таким образом, Банк оценивает реальные перспективы погашения задолженности, реструктурированной в 2 квартале 2016 года.

По состоянию на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 года Банком были предоставлены ссуды 1-му заемщику/группе связанных заемщиков задолженность которого превышает 5% суммы капитала Банка, на общую сумму 334 531 тыс.рублей и 228 099 тыс.рублей соответственно.

По состоянию на 1 июля 2016 и 1 января 2016 года 100% ссуд была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации.

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

По состоянию на 1 января 2016 и 1 июля 2016 года у банка на балансе не имеется вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

5.4 Инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочее участие

По состоянию на 1 января 2016 и 1 июля 2016 года банк не осуществлял инвестиции в дочерние и зависимые организации.

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

5.6. Основные средства и нематериальные активы

Таблица 11

Основные средства представлены следующим образом:

	2015 год	01.07.2016
Остаточная балансовая стоимость на 01.01.2015	1 720	на 01.01.2016 7 806
Приобретение основных средств	7 996	728
Выбытие основных средств	0	0
Накопленная амортизация за отчетный период	(1 910)	(3 046)
Реклассификация объектов в состав ОС в связи с вступлением в силу 448-П (здания)	0	11 466
Реклассификация объектов в состав ОС в связи с вступлением в силу 448-П	0	2 117
Остаточная балансовая стоимость на 01.01.2016	7 806	01.07.2016 19 071
Резерв под обесценение	0	0

По состоянию на 1 января 2016 и 1 июля 2016 года на балансе Банка зданий, сооружений, объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, не числится. Решения о переоценке основных средств не принималось.

Таблица 12

	01.01.2016	01.07.2016
Остаточная балансовая стоимость ОС	7 806	19 071
Нематериальные активы (лицензии)	0	12 226
Амортизация НМА	0	(382)
Материальные запасы	2 138	0
Итого ОС, НМА и материальные запасы	9 944	30 915
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (залоговое имущество)	389	685
Резерв на возможные потери	(317)	(463)
Итого активы, предназначенные для продажи	72	222
Всего	10 016	31 137

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 30 июня 2016 года договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

5.7. Прочие активы

Таблица 13

Прочие активы представлены
следующим образом:

	01.01.2016	01.07.2016
Расходы будущих периодов	32 702	180
Расчеты со страховыми компаниями	25 743	10 129
Требования по получению процентов (в т.ч. просроченные)	6 924	10 127
Расчеты по информационным услугам, лицензиям, IT сопровождению	0	28 323
Авансовые платежи за аренду	6 183	6 984

Расчеты по страховым взносам в фонды	0	1 647
Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам	0	112
Налоги, кроме налога на прибыль	4 386	7 143
Госпошлины	0	1 691
Прочая дебиторская задолженность	1 251	11 653
За вычетом резерва по обесценение	(13 212)	(15 608)
Итого прочие активы	63 977	62 381

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за период, закончившийся 31 декабря 2015 и по состоянию на 30 июня 2016 года, представлена в Пояснении 6.1.

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

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

На балансе Банка отсутствуют Кредиты, привлеченные от ЦБ РФ.

5.9. Средства кредитных организаций

Таблица 14

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	01.01.2016	01.07.2016
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства от банков–резидентов РФ	1 000 000	900 000
Итого средства кредитных организаций	1 000 000	900 000

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

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Таблица 15

	01.01.2016	01.07.2016
Срочные депозиты юридических лиц	22 675	19 600
Расчетные счета клиентов юридических лиц	8 117	22 266
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 792	41 866

По состоянию на 1 января 2016 и 1 июля 2016 года в состав средств клиентов включены средства, полученные в качестве обеспечения (гарантийные депозиты) по кредитам, предоставленным клиентам, в сумме 22 675 тыс. руб. и 19 600 тыс. руб. соответственно.

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

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 июля 2016 года у Банка отсутствуют неисполненные обязательства по средствам клиентов, не являющимися кредитными организациями.

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

Таблица 16

	01.01.2016	01.07.2016
Автодиллеры	30 792	41 866
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 792	41 866

5.11. Выпущенные долговые обязательства

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

5.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

Таблица 17

	01.01.2016	01.07.2016
Обязательства по текущим налогам	22 474	20 083
Обязательства по расчетам	12 667	16 898
Обязательства по уплате процентов по вкладам и депозитам	5 344	6 530
Вознаграждения работникам	0	10 665
Прочие	132	1 382
Резервы оценочные обязательства некредитного характера	17 047	13 642
Прочие обязательства	57 664	69 200

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

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

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

Таблица 18

	01.01.2016	01.07.2016
Резерв на возможные потери по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	636 230	431 816
Итого резервы	636 230	431 816

5.14. Уставный капитал

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

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

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

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

Таблица 19

	Резерв под обесценение средств в других банках	Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	Резерв под обесценение по требованиям к начисл. процентам	Итого
1 января 2015 года	0	710 483	2590	713 073
Дополнительное формирование резервов	0	3 011 637	2 521	3 014 158
Списание активов за счет резерва	0	(5 454)	(56)	(5 510)
Восстановление ранее созданных резервов	0	(2 593 812)	(1 047)	(2 594 859)
1 января 2016 года	0	1 122 854	4 008	1 126 862
Дополнительное формирование резервов	0	2 248 934	1 164	2 250 098
Списание активов за счет резерва	0	(1 258)	(13)	(1 271)
Восстановление ранее созданных резервов	0	(2 086 113)	(522)	(2 086 635)
1 июля 2016 года	0	1 284 417	4 637	1 289 054

Таблица 20

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом

	Резерв под обесценение дебиторской задолженности и основных средств	Резерв под обесценение обязательств кредитного характера	Прочие резервы (некредитного характера)	Итого
	7 824	626 579	7 935	642 338

1 января 2015 года

Дополнительное формирование резервов	93 814	1 411 117	29 624	1 534 555
Списание активов за счет резерва	0	0	(90)	(90)
Восстановление ранее созданных резервов	(92 117)	(1 401 466)	(20 422)	(1 514 005)

1 января 2016 года	9 521	636 230	17 047	662 798
---------------------------	--------------	----------------	---------------	----------------

Дополнительное формирование резервов	54 102	508 063	3 866	566 031
Списание активов за счет резерва	0	0	(86)	(86)
Восстановление ранее созданных резервов	(52 189)	(712 477)	(7 185)	(771 851)

11 434	431 816	13 642	456 892
---------------	----------------	---------------	----------------

1 июля 2016 года

6.2. Информацию о сумме курсовых разниц

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

Таблица 21

	01.01. 2016	01.07.2016
Торговые операции, нетто	(18)	111
Курсовые разницы, нетто	(133)	0
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(151)	111

6.3. Информация об операционных доходах

Информация об операционных доходах представлена следующим образом

Таблица 22

	01.01. 2016	01.07.2016
Комиссия по факторинговым операциям	271 166	0
Маркетинговые услуги	182 883	0
Комиссии от страховых компаний	96 788	2 371
Доход полученный по госсубсидии в рамках льготного кредитования физ.лиц	0	14 296
Прочие операционные доходы	1 164	569
Итого прочие операционные доходы	552 001	17 236

В связи со вступлением в силу, с 01 января 2016 года, Положения Банка России 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации», в котором были внесены изменения в принципы и порядок определения доходов и расходов, некоторые статьи доходов и расходов банка были реклассифицированы, по сравнению с прошлым годом.

6.4. Информацию об операционных расходах

Информация об операционных расходах представлена следующим образом

Таблица 23

	01.01. 2016	01.07.2016
Организационные и управленческие расходы всего:	141 877	55 444
- организационные расходы	84 979	31 468
- расходы на рекламу	22 215	6 460
- расходы на страхование	18 527	10 196
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	16 156	7 320
Вознаграждение работникам	111 229	55 697
Содержание и эксплуатация имущества	92 053	39 149
Комиссионное вознаграждение дилерам	23 325	0
Отчисления в фонды	25 107	11 658
Прочие	10 975	2 615
Итого операционные расходы	404 566	164 563

Информация о вознаграждении работникам приведена в таблице:

Таблица 24

	01.01. 2016	01.07.2016
Заработная плата и премии	111 229	55 697
Взносы в фонды	25 107	11 658
Итого	136 336	67 355

В связи со вступлением в силу, с 01 января 2016 года, Положения Банка России 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации», в котором были внесены изменения в принципы и порядок определения доходов и расходов, некоторые статьи доходов и расходов банка были реклассифицированы, по сравнению с прошлым годом.

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

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

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

Таблица 25

Расходы по налогам включают в себя следующие элементы:

	01.01.2016	01.07.2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	82 658	80 794
Отложенный налог, связанный:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(20 533)	0
- с влиянием от увеличения (уменьшения)	0	0

ставок налога на прибыль		
Налоги и сборы, относимые на расходы	27 267	7 545
Расходы по налогам	89 392	88 339

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

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

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

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

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

Таблица 26

	Минимально допустимое значение, %	01.01.2016	01.07.2016
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.0	48.27	48,40
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	46.46	45,57
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	46.46	45,60

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

Таблица 27

	01.01.2016	01.07.2016
Базовый капитал, в том числе	3 390 644	3 323 780
Средства участников	1 900 000	1 900 000
Резервный фонд	95 000	95 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 395 644	1 340 624
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала (НМА)	0	11 844
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	3 390 644	3 323 780
Дополнительный капитал, в том числе		
прибыль текущего года	132 163	204 483
Собственные средства (капитал)	3 522 807	3 528 263

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

Таблица 28

	01.01.2016	01.07.2016
Денежные средства	2	7
Средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	74 368	63 060
Средства в банках	19 492	22 908
За вычетом обязательных резервов	493	420
Итого денежные средства и их эквиваленты	93 369	85 555

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

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

Неиспользованные кредитные средства – отсутствуют.

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

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

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Риск ликвидности

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

Руководство Банка контролирует риск ликвидности на основе анализа информации о структуре активов и пассивов. При этом оценивается достаточность имеющегося у Банка буфера ликвидности для покрытия отрицательного денежного потока, если таковой возникает. Принимая во внимание все известные ему факты, Руководство Банка определяет стратегию управления активами и пассивами Банка на следующий финансовый период.

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

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

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

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

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

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

Таблица 29

	1 января 2016 год, %	1 июля 2016 год, %
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	1150,15	306,05
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	71,10	146,93
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	46,62	42,32

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

Таблица 30

	До востребования или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком и просроченные	Итого
Активы						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	62 647	0	0	0	0	62 647
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	0	0	0	0	420	420
Средства в кредитных организациях	22 908	0	0	0	0	22 908
Чистая ссудная задолженность	566 421	1 438 810	731 073	1 816 935	24 015	4 577 254
Требования по текущему налогу на прибыль	40 988	0	0	0	0	40 988
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	185 434	185 434
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	30 915	30 915
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	222	222
Прочие активы	8 680	26 158	3 817	18 815	4 911	62 381
Итого активов	701 644	1 464 968	734 890	1 835 750	245 917	4 983 169
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	250 000	650 000	0	0	0	900 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 966	3 800	15 100	0	0	41 866
Отложенное налоговое	0	0	0	0	0	0

обязательство						
Прочие обязательства	29 480	13 944	8 978	2 250	14 548	69 200
Итого обязательств	302 446	667 744	24 078	2 250	14 548	1 011 066
Избыток/лихвидность	(дефицит)	399 198	797 224	710 812	1 833 500	231 369
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности		131,99	119,39	2952,12	81 488,89	1590,38
						392,86

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

Таблица 31

	До востребования или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком и просроченные	Итого
Активы						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	73 877	0	0	0	0	73 877
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	0	0	0	0	493	493
Средства в кредитных организациях	19 492	0	0	0	0	19 492
Чистая ссудная задолженность	411 599	1 576 508	889 845	1 926 449	18 109	4 822 510
Требования по текущему налогу на прибыль	0	121 217	0	0	0	121 217
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	168 613	168 613
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	10 016	10 016
Прочие активы	24 842	11 527	6 730	17 794	3 084	63 977
Итого активов	529 810	1 709 252	896 575	1 944 243	200 315	5 280 195
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	500 000	500 000	0	0	0	1 000 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 117	5 500	17 175	0	0	30 792
Отложенное обязательство налоговое	0	0	0	0	0	0
Прочие Обязательства	25 318	14 432	867	0	17 047	57 664
Итого обязательств	533 435	519 932	18 042	0	17 047	1 088 456
Избыток/ликвидность	(дефицит)	(3 625)	1 189 320	878 533	1 944 243	183 268
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности		(0,7)	228,7	4 865,4	-	1075,1
						385,1

Риск изменения процентной ставки

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

Комитет по управлению рисками контролирует риск изменения процентной ставки на основе отчетов, представляемых Департаментом управления рисками и содержащих данные о структуре процентной позиции Банка, о потенциальном влиянии на Банк различной динамики процентных ставок и стоимости хеджирования этого влияния.

Департамент Финансового контроля отслеживает динамику чистой процентной маржи Банка.

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

Таблица 32
Итого

	По фиксированной ставке	По плавающей ставке	Беспроцентные	
Активы				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	0	0	62 647	62 647
Обязательные резервы Центральном Банке Российской Федерации	0	0	420	420
Средства в кредитных Организациях	0	0	22 908	22 908
Чистая ссудная задолженность	3 418 350	1 158 904	0	4 577 254
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	40 988	40 988
Отложенный налоговый актив	0	0	185 434	185 434
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	30 915	30 915
Долгосрочные активы для продажи	0	0	222	222
Прочие активы	0	0	62 381	62 381
Итого активов	3 418 350	1 158 904	405 915	4 983 169
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	900 000	0	0	900 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	19 600	22 266	41 866
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	
Прочие обязательства	0	0	69 200	69 200
Итого обязательств	900 000	19 600	91 466	1 011 066
Гэп	2 518 350	1 139 304	314 449	3 972 103

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

Таблица 33

	По фиксированной ставке	По плавающей ставке	Беспроцентные	
Активы				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	0	0	73 877	73 877
Обязательные резервы Центральном Банке Российской Федерации	0	0	493	493
Средства в кредитных организациях	0	0	19 492	19 492
Чистая ссудная задолженность	3 862 389	960 121	0	4 822 510
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	121 217	121 217
Отложенный налоговый актив	0	0	168 613	168 613
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	10 016	10 016
Прочие активы	0	0	63 977	63 977

Итого активов	3 862 389	960 121	457 685	5 280 195
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	1 000 000	0	0	1 000 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	22 675	8 117	30 792
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие	0	0	57 664	57 664
Обязательства				
Итого обязательств	1 000 000	22 675	65 781	1 088 456
Гэп	2 822 510	937 446	391 904	4 191 739

По состоянию на 01 января 2016 и 01 июля 2016 чистая ссудная задолженность представлена в основном кредитами, выданными по фиксированной процентной ставке. В составе обязательств также преобладают инструменты с фиксированной ставкой. В связи с этим Банк считает несущественным возможный эффект от изменения уровня рыночных процентных ставок.

Балансовый валютный риск

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

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

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

Таблица 34

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 64,2575 руб.	ЕВРО 1 ЕВРО = 71,2102 руб.	Прочая валюта	Драгоценные металлы	Итого
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	62 647	0	0	0	0	62 647
Обязательные резервы Центральном Банке Российской Федерации	420	0	0	0	0	420
Средства в кредитных организациях	22 908	0	0	0	0	22 908
Чистая ссудная задолженность	4 577 254	0	0	0	0	4 577 254
Требования по текущему налогу на прибыль	40 988	0	0	0	0	40 988
Отложенный налоговый актив	185 434	0	0	0	0	185 434
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	30 915	0	0	0	0	30 915
Долгосрочные активы для продажи	222	0	0	0	0	222
Прочие финансовые активы	62 381	0	0	0	0	62 381
Итого непроизводные финансовые активы	4 983 169	0	0	0	0	4 983 169
Непроизводные финансовые пассивы						
Средства кредитных организаций	900 000	0	0	0	0	900 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	41 866	0	0	0	0	41 866

являющихся кредитными организациями						
Прочие обязательства	69 200	0	0	0	0	69 200
Итого непроизводные финансовые пассивы	1 011 066	0	0	0	0	1 011 066
Открытая балансовая позиция	3 972 103	0	0	0	0	3 972 103
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	3 972 103	0	0	0	0	3 972 103
Совокупная открытая позиция	3 972 103	0	0	0	0	3 972 103

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

Таблица 35

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

Валютно-процентный СВОП	0	0	0	0	0	0
Обязательства						
Расчетный форвард	0	0	0	0	0	0
Валютный СВОП	0	0	0	0	0	0
Валютно-процентный СВОП	0	0	0	0	0	0
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0
Совокупная открытая позиция	4 191 739	0	0	0	0	4 191 739

Кредитный риск

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

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

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

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

Риск концентрации

Географическая концентрация

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

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

По состоянию на 1 июля 2016 года:

Таблица 36

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	62 647	0	0	0	62 647
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	420	0	0	0	420
Средства в кредитных организациях	22 908	0	0	0	22 908
Чистая ссудная задолженность	4 577 254	0	0	0	4 577 254
Требования по текущему налогу на прибыль	40 988	0	0	0	40 988
Отложенный налоговый актив	185 434	0	0	0	185 434
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	30 915	0	0	0	30 915
Долгосрочные активы для продажи	222	0	0	0	222
Прочие активы	54 669	0	0	7 712	62 381
Итого активов	4 975 457	0	0	7 712	4 983 169
Обязательства					
Средства кредитных организаций	900 000	0	0	0	900 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	41 866	0	0	0	41 866
Прочие обязательства	69 200	0	0	0	69 200
Итого обязательств	1 011 066	0	0	0	1 011 066
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	4 964 391	0	0	7 712	3 972 103

По состоянию на 1 января 2016 года

Таблица 37
Итого

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	73 877	0	0	0	73 877
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	493	0	0	0	493
Средства в кредитных организациях	19 492	0	0	0	19 492
Чистая ссудная задолженность	4 822 510	0	0	0	4 822 510
Требования по текущему налогу на прибыль	121 217	0	0	0	121 217
Отложенный налоговый актив	168 613				168 613
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 623	0	0	0	10 623
Прочие активы	63 977	0	0	0	63 977
Итого активов	5 280 195	0	0	0	5 280 195
Обязательства					
Средства кредитных организаций	1 000 000	0	0	0	1 000 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 792	0	0	0	30 792
Прочие обязательства	57 664	0	0	0	57 664
Итого обязательств	1 088 456	0	0	0	1 088 456
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ	4 191 739	0	0	0	4 191 739

Операционный риск

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

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

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

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

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

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

Судебные иски

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

Налогообложение

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

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

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

10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА

Для целей управления Банк разделен на операционные сегменты:

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

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

Таблица 39

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслуживание корпоратив- ных клиентов	Инвестици- онная деятель- ность	Все прочие сегменты	Итого
Процентные доходы	248 820	23 419	930	0	273 169
Процентные расходы (Формирование)/	0	1 137	34 475	0	35 612
Восстановление резерва под обесценение	34 503	7 090	0	764	42 357
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с иностранный валютой	0	0	0	111	111
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0
Прочие доходы/расходы	31 418	115 407	10	30 705	177 540
Итого чистые доходы/расходы	314 741	144 779	(33 535)	31 580	437 565
Операционные расходы	5 582	0	0	158 981	164 563
Прибыль/(убыток) налогообложения	до	309 159	144 779	(33 535)	(127 401)
Возмещение(расход налогам)					88 339
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период					204 663
Активы сегментов	3 418 350	1 158 904	85 975	319 940	4 983 169
Обязательства сегментов	0	41 866	900 000	69 200	1 011 066

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

Таблица 40

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

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2016 года за год, закончившийся 31 декабря 2015 года и по состоянию на 1 июля 2016 года за отчетный период, закончившийся 30 июня 2015 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

По состоянию на 1 января 2016 года:

Таблица 41

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

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

Таблица 42

Наименование показателя	Участники Банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	0	0	0	66	66
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	66	66
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	0	0	0	0	0
по привлеченным средствам клиентов, являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	0	0	5 405	(3)	(5 408)
Прочие операционные доходы	0	0	284 235	0	284 235
Комиссионные расходы	0	0	5 164	0	5 164
Операционные расходы	0	0	71 813	0	71 813

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 июля 2016 года за отчетный период, закончившийся 30 июня 2016 года.

Таблица 43

Наименование показателя	Участники Банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами
Чистая ссудная задолженность	0	0	0	252	252
В т.ч. просроченная задолженность	0	0	0	0	0
В т.ч. резерв на возможные потери по ссудной задолженности	0	0	(30 536)	(2)	(30 538)
Прочие активы	5 776	0	6 609	59	12 444
Итого активов	5 776	0	6 609	311	12 696
Обязательства					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	1 292	1 292
Итого обязательств	0	0	0	1 292	1 292

За отчетный период, закончившийся 30 июня 2016 года:

Таблица 44

Наименование показателя	Участники Банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	0	0	0	21	21
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	21	21

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	(25 130)	(2)	(25 132)
Комиссионные доходы	0	0	151 470	0	151 470
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0
Операционные расходы	0	0	33 763	0	33 763

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

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

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

К компетенции Совета директоров относится утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, Руководителю Службы управления рисками, Руководителю Службы внутреннего аудита, Руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).

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

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

Таблица 45

№ п/п	Виды вознаграждения управленческого персонала кредитной организации	2015 год	1-е полугодие 2016 года
1.	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	21 191	17 968
1.1.	Расходы на оплату труда	19 065	16 680
1.2	Премии	2 126	1 289
2.	Премия по долгосрочной системе премирования	0	52
3.	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
4.	Среднесписочная численность персонала	53	48

(количество человек), всего в т.ч.:

4.1.	Численность управленческого (количество человек)	основного персонала	7	8
------	--	------------------------	---	---

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

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

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

13. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Врио Председателя Правления

Изабель Бальбани

Главный бухгалтер – Заместитель
Директора департамента по
финансово-административным
вопросам

Алексей Петриченко

09 августа 2016 г.

