

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«БАНК ПСА ФИНАНС РУС»
за 1 квартал 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.

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

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

На 1 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 49 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 квартала 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 долл. за баррель нефти марки BRENT на 1 января 2016 года и на 1 апреля 2016 года).

Во-вторых, продолжают действовать экономические санкции, осложняющие российским компаниям доступ к международным рынкам капитала. Так же не снята до конца угроза введения новых ограничительных мер в отношении России.

В январе 2015 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило суверенный рейтинг России в иностранной валюте до «мусорного» «BB+». В феврале 2015 года аналогичный шаг, с понижением до Ba1, был сделан Moody's. Таким образом, Fitch является, на 1 апреля 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 71.6266.

Несмотря на замедление инфляции, инфляционные риски остались высокими. Это заставило Банк России проводить умеренно жесткую денежно-кредитную политику, воздерживаясь от дальнейшего снижения ключевой ставки.

По данным Комитета автопроизводителей АЕБ за 1 квартал 2016 года российский автомобильный рынок снизился на 16,9% или на 64 735 штук проданных новых легковых и легких коммерческих автомобилей по сравнению с аналогичным периодом 2015 года. В 1 квартале 2016 году было продано 319 092 автомобилей. В настоящий момент автомобильный рынок находится не в очень хорошей форме. Ситуация на автомобильном рынке обусловлена обвалом потребительского спроса, вызванным ажиотажными покупками в конце 2014 года 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 кв 2015г.	1 кв 2016г.	Прирост	1кв 2015г.	1 кв 2016 г.	Прирост
PSA Peugeot Citroen	0.7	0.6	(0.1)	2,684	1,863	(30,6%)
Peugeot	0.3	0.3	(0.0)	1,340	858	(36,0%)
Citroen	0.4	0.3	(0.1)	1,344	1,005	(25.2%)

По данным комитета автопроизводителей консолидированный прогноз на 2016 год 1,53 млн.автомобилей при условии, что не будет существенных изменений в государственной поддержке автомобильного сектора. В таком случае представляется возможным остановить дальнейшее падение рынка на уровне ниже 5% в годовом исчислении. 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 квартала 2016 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, факторинговые операции, операции на межбанковском рынке.

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

По итогам 1 квартала 2016 года получена прибыль в размере 157 136 тыс. рублей (финансовый результат деятельности Банка за 2015 год – прибыль в размере 164 865 тыс. рублей).

Размер собственных средств по состоянию на 1 апреля 2016 года составил 3 679 536 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. Прибыль полученная за 2015 год в размере 164 865 тыс.рублей не распределялась.

По состоянию на 1 апреля 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 31 марта 2016 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2016 года.

Бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 апреля 2016 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств за 1 квартал 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 апреля 2016 гг. долями Банка владели следующие участники:

Таблица 2

Участник	1 января 2016 (%)	1 апреля 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 апреля 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 Пеко СА 100.00%. Акции Пеко СА котируются на открытых торговых площадках, и определение конечного бенефициара – физического лица не

представляется возможным.

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

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

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

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 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 № 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 квартал 2016 года, оканчивающийся 31 марта, составляется исходя из официальных курсов валют (учетных цен на драгоценные металлы), действующих 31 марта 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	01.04.2016
Руб./доллар США	72,8827	67,6076
Руб./евро	79,6972	76,5386

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, размещенными на депозитах, и прочими привлеченными денежными средствами.

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

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

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

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

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

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

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

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

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 учитывают в вычете по НДС за налоговый период (квартал). При его отсутствии – относятся на расходы.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

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

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

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

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

Внебалансовые обязательства

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

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

Учет стоимости имущества, являющегося предметом залога по нескольким договорам залога (последующий залог), осуществляется следующим образом: при заключении первого договора залога стоимость имущества учитывается на отдельном лицевом счете в сумме, указанной в договоре залога. При заключении последующих договоров залога, предметом которых выступает то же имущество, до момента прекращения действия первоначального договора залога 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 01.04.2016

Денежные средства	2	7
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации:	74 368	29 243
В т.ч. обязательные резервы	493	441
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке	74 370	29 250
Средства в кредитных организациях	19 492	18 696
Резервы на возможные потери	0	0
Итого средства в кредитных организациях	19 492	18 696
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке и кредитных организациях	93 862	47 946

На 1 января 2016 и 1 апреля 2016 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в состав средств в ЦБ РФ, составляют 493 тыс. руб. и 441 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	01.04.2016
Ссуды, предоставленные физическим лицам	4 128 049	3 797 362
Ссуды, предоставленные юридическим лицам:	344 597	277 499
В том числе предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса	85 779	157 883
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	0	0
Прочие требования (факторинг)	1 472 718	1 330 418
	5 945 364	5 405 279
За вычетом резерва под обесценение	(1 122 854)	(1 032 792)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	4 822 510	4 372 487

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

Таблица 6

	01.01.2016	01.04.2016
Ссуды, обеспеченные банковскими гарантиями	2 050	2 050
Ссуды, обеспеченные залогом транспортными средствами	4 125 063	4 046 829
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	1 792 590	1 330 418
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	22 675	23 010
Необеспеченные ссуды	2 986	2 972
	5 945 364	5 405 279
За вычетом резерва под обесценение	(1 122 854)	(1 032 792)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	4 822 510	4 372 487

К полученному обеспечению I и II категории качества относятся гарантийные депозиты и полученные банковские гарантии. По состоянию на 1 января 2016 года сумма обеспечения I категории качества составляла 22 675 тысяч рублей, II категории качества 2 050 тысячи рублей. По состоянию на 1 апреля 2016 года сумма обеспечения I категории качества составляла 23 010 тысяч рублей, II категории качества 2 050 тысяч рублей. Доля обеспечения, относящегося к I и II категории качества в общем объеме обеспеченной ссудной задолженности составляет на 1 января 2016 и на 1 апреля 2016 года 0,5% и 0,46% соответственно.

Определение рыночной и залоговой стоимости предмета залога (автомобилей).

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

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

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

Ниже представлены ссуды, предоставленные юридическим лицам, в разрезе видов

экономической деятельности:

	01.01.2016	Таблица 7 01.04.2016
Анализ по секторам экономики:		
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	<u>1 817 315</u>	<u>1 607 917</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(857 194)</u>	<u>(750 378)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>960 121</u>	<u>857 539</u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

Таблица 8

	01.01.2016	01.04.2016
Анализ по секторам экономики:		
Автокредитование	<u>4 128 049</u>	<u>3 797 362</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(265 660)</u>	<u>(183 522)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>3 862 398</u>	<u>3 514 948</u>

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 апреля 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.).

По состоянию на 1 апреля 2016 года:

Таблица 9

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Продюченная задолженность					Резервы на возможные потери				
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	91 и более 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценения	фактически сформированный	итого	по категориям качества	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	18 696	18 696														
1.1	корреспондентские счета	18 696	18 696														
1.2	межбанковские суды																
1.3	устоящие векселя																
1.4	Вложения в ценные бумаги																
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операции, совершенной с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																
1.7	прочие требования																
1.8	требования по процентным доходам по требованиям к кредитным организациям																
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 627 126	105	463 436	37 884	932 958	192 743	15284				9917	759 232	759 229	759 229	12 741	8 970
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	119 616		15 967		103 649							58 866	58 866	58 866	764	
2.2	устоящие векселя																
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																
2.4	вложения в ценные бумаги требований по возврату денежных средств, предоставленных по операции, совершенных с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																
2.6	прочие требования	1 349 627	105	433 902	37 884	735 066	142 670	12192				7935	593 910	593 907	593 907	11 841	8 970
2.6.1	В т.ч. признаваемые судами	1 330 418		423 545	37 884	735 066	133 923	12192				7935	585 059	585 056	585 056	11 737	8 970

№ пп	Состав активов	Сумма требований	Категория качества							Пресеченные задолженности				Резервы на возможные потери			
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценения	с этого	по категориям качества		
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме организаций)																
2.8	Задолженность по предоставляемым субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	157 883	13 567	94 243	50 073	3092		1982	106 456	106 456	136			56247	50073		
2.8.1	В том числе учетные векселя																
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и пронес требование к физическим лицам, всего, в том числе:	3 805 356	3 467 967	51 979	26 478	255 932	10272	51 979	26478	258932	286706	286706	286706	4817	9268	246610	
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)																
3.2	Ипотечные ссуды																
3.3	Автокредиты	3 797 362	3 465 415	51181	26038	254728	8429	51181	26038	254728	282414	282414	282414	4737	9113	242572	
3.4	Иные потребительские ссуды																
3.5	Прочие требования																
3.5.1	В т.ч. требование признаваемые судами																
3.6	Процентных доходов по требований к физическим лицам, объединенные в ПОСы	7 994	2552	798	440	4204	1843	798	440	4204	4292	4292	4292	19	80	155	4038
3.7	Процентных доходов по требованиям к физическим лицам, объединенные в ПОСы																
4	Активы, оцененные в пенах создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	5 451 178	18 801	393 1403	89863	959436	451675	25556	51 979	26478	268849	1045938	1045935	38752	13787	554043	439353
4.1.1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе	5 405 279	3 918 494	89065	958996	438724	23713	51181	26038	264645	1032795	1032792	1032792	38629	13707	553888	426568
4.1.1.1	В том числе в отчетном периоде	208223															
4.1.2	Суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	774 132	119796	245	615822	38269	9493										
4.1.2.1	Справочно:																
5	Предоставленные акционерам / участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам																

Таблица 10

По состоянию на 1 января 2016 года:

№ п/п	Состав активов	Категория качества	Прогрессивная задолженность						Резервы на возможные потери								
			Сумма требований	1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с обесценением	итого	по категориям качества	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	19 492	19 492														
1.1	кредиторские счета	19 492	19 492														
1.2	межбанковские услуги																
1.3	учетные векселя																
1.4	Вложения в ценные бумаги																
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																
1.7	прочие требования																
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям																
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 843 636	16 587	355 244	207 730	1 081 443	184 632	784		9917	866 406	866 402	866 402	7 427	59 914	614 429	184 632
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	258 818		1 801	25 029	207 880	24 108								144 724	144 724	18
2.2	учетные векселя																
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																
2.4	вложения в ценные бумаги																
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																
2.6	прочие требования	1 499 018	16 587	340 800	181 615	831 659	128 357	784		7 935	663 195	663 192	663 192	6 982	52 753	475 100	128 357

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категории качества					Продрооченные задолженности					Резервы на возможные потери							
			1	2	3	4	5	60	30	от 31 до 90 дней	91 и более	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	расчетный с учетом обеспечения	итого	2	3	4	5
2.7	процентных требований по процентным доходам по кредитным лицам (кроме организаций)	21	21										4	4	4	4				
2.8	заложенность по требованиям предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	85 779	10 622	1 086	41 904	32 167				1982	58 483	58 482	423	304	25 588	32 167				
2.8.1	в том числе участные векселя.																			
3	Предоставленные физическим лицам судьи (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	4 134 952	3 819 873	42 710	31 057	241 312	7 707	42710	31057	241312	269 664	269 664	28 651	4 029	10 889	226 095				
3.1	судьи на покупку жилья (кроме ипотечных судей)																			
3.2	Ипотечные жилищные судьи																			
3.3	автозадатки	4 128 049	3 817 922	42 150	30 686	237 291	6406	42150	30686	237291	265 660	265 660	28 636	3 973	10 759	222 292				
3.4	иные потребительские судьи																			
3.5	прочие требования																			
3.6	процентных доходов по требованиям к физическим лицам																			
3.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, обследленные в ПОСБи	6 903	1 951	560	371	4021	1301	560	371	4021	4 004	4 004	4 004	15	56	130	3803			
4	Активы, оценявшиеся в целях создания резервов по возможным потерям, 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	625 318	410 717			
4.1.1	Суды, судебная и праярвенная к ней заодоленность, 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	625 188	397 725				
4.1.1.1	В том числе в отчетном периоде																			
4.1.2	Суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	922 058	90 129	16 744	775 250	39 935								1000	481 155	481 155	4 597	3 516	433 107	39 935
5	Справочно:																			
6	Предоставленные акционерам / участникам суды и требования по получению процентных доходов по таким судам																			
	Суды предоставленные на																			

№ п/п	Состав активов	Категория качества					Продюченная задолженность					Резервы на возможные потери						
		Сумма требований	1	2	3	4	5	до 30 дней	30 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	расчетный с учетом обеспечения	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный	Итого	по категориям качества
6.1	Льготных участников, иссчо:																	
6.1	В том числе акционерам / участникам																	
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненным заемщикам	966 350	90 129	16 744	819 542	39 935						1000	503 744	503 744	4 597	3 516	455 696	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 апреля 2016 года удельный вес реструктурированных и просроченных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме ссудной задолженности, составляет 18,2 % и 6,8% соответственно.

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

Основными видами реструктуризаций, проведенных Банком в 1 квартале 2016 года, являются изменение порядка погашения задолженности по отдельным кредитам и по оплате товаров, а также изменение срока финансирования. Большая доля реструктуризаций проведенных в 1 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 1 квартал 2016 год автомобильный рынок снизился на 17%, снижение по автомобилям марки Пежо составило 36%, 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 1 квартале 2016 года.

По состоянию на 1 апреля 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 201 588 тыс.рублей и 228 099 тыс.рублей соответственно.

По состоянию на 1 апреля 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 апреля 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 апреля 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 апреля 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	01.04.2016
Остаточная балансовая стоимость на 01.01.2015	1 720	на 01.01.2016 7 806
Приобретение основных средств	7 996	660
Выбытие основных средств	0	0
Накопленная амортизация за отчетный период	(1 910)	(1 524)
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	01.04.2016 20 525
Резерв под обесценение	0	0

По состоянию на 1 января 2016 и 1 апреля 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	01.04.2016
Остаточная балансовая стоимость ОС	7 806	20 525
Нематериальные активы (лицензии)	0	13 109
Амортизация НМА	0	(192)
Материальные запасы	2 138	4
Итого ОС, НМА и материальные запасы	9 944	33 446
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (залоговое имущество)	389	389
Резерв на возможные потери	(317)	(292)
Итого активы, предназначенные для продажи	72	97
Всего	10 016	33 543

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 31 марта 2016 года договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

5.7. Прочие активы

Таблица 13

Прочие активы представлены
следующим образом:

	01.01.2016	01.04.2016
Расходы будущих периодов	32 702	307
Расчеты со страховыми компаниями	25 743	13 311
Требования по получению процентов (в т.ч. просроченные)	6 924	7 994
Расчеты по информационным услугам, лицензиям, IT сопровождению	0	5 530
Авансовые платежи за аренду помещений	6 183	6 443
Расчеты по добровольному мед.страхованию	0	6 627
Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам	0	308
Налоги, кроме налога на прибыль	4 386	6 347
Госпошлины	0	627
Расчеты с аудиторскими компаниями	0	3 207
Прочая дебиторская задолженность	1 251	5 407
За вычетом резерва по обесценение	(13 212)	(13 143)
Итого прочие активы	63 977	42 965

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

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

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

На балансе Банка отсутствуют Кредиты, привлеченные от ЦБ РФ.

5.9. Средства кредитных организаций

Таблица 14

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	01.01.2016	01.04.2016
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства от банков–резидентов РФ	1 000 000	325 000
Итого средства кредитных организаций	1 000 000	325 000

По состоянию на 1 января 2016 банком привлечены средства на сумму превышающую 5% от капитала от 3 кредитных организаций, по состоянию на 1 апреля 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	01.04.2016
Срочные депозиты юридических лиц	22 675	23 010
Расчетные счета клиентов юридических лиц	8 117	15 859
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 792	38 869

По состоянию на 1 января 2016 и 1 апреля 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 23 010 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 января 2016 и 1 апреля 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 апреля 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	01.04.2016
Автодиллеры	30 792	38 869
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 792	38 869

5.11. Выпущенные долговые обязательства

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

5.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

Таблица 17
01.01.2016 01.04.2016

Обязательства по текущим налогам	22 474	15 867
Обязательства по расчетам	12 667	15 224
Обязательства по уплате процентов по вкладам и депозитам	5 344	2 246
Вознаграждения работникам	0	20 331
Прочие	132	3 129
Резервы оценочные обязательства некредитного характера	17 047	11 758
Прочие обязательства	57 664	68 555

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	01.04.2016
Резерв на возможные потери по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	636 230	636 889
Итого резервы	636 230	636 889

5.14. Уставный капитал

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

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 апреля 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	853 807	555	854 362

Списание активов за счет резерва	0	(490)	(11)	(501)
Восстановление ранее созданных резервов	0	(943 379)	(260)	(943 639)
1 апреля 2016 года	0	1 032 792	4 292	1 037 084

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 2015года				
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	25 686	259 353	1 454	286 493
Списание активов за счет резерва	0	0	(39)	(39)
Восстановление ранее созданных резервов	(26 064)	(258 694)	(6 704)	(291 462)
1 апреля 2016 года	9 143	636 889	11 758	657 790

6.2. Информацию о сумме курсовых разниц

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

Таблица 21

	01.01. 2016	01.04.2016
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	01.04.2016
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	926
Прочие операционные доходы	1 164	231
Итого прочие операционные доходы	552 001	3 528

6.4. Информацию об операционных расходах

Информация об операционных расходах представлена следующим образом

Таблица 23

	01.01. 2016	01.04.2016
Организационные и управленческие расходы всего:	141 877	27 210
- организационные расходы	84 979	19 977
- расходы на рекламу	22 215	3 120
- расходы на страхование	18 527	2 296
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	16 156	1 817
Вознаграждение работникам	136 336	29 341
Содержание и эксплуатация имущества	92 053	19 259
Комиссионное вознаграждение дилерам	23 325	2 375
Отчисления в фонды	0	7 244
Прочие	10 975	29
Итого операционные расходы	404 566	85 458

Информация о вознаграждении работникам приведена в таблице:

Таблица 24

	01.01. 2016	01.04.2016
Заработка плата и премии	111 229	29 341
Взносы в фонды	25 107	7 244
Итого	136 336	36 585

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, осуществляемого 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 имущества – 2,2%.

Таблица 25

Расходы по налогам включают в себя следующие элементы:

	01.01.2016	01.04.2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	82 658	42 013
Отложенный налог, связанный:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(20 533)	0
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль	0	0
Налоги и сборы, относимые на расходы	27 267	2 691
Расходы по налогам	89 392	44 704

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	01.04.2016
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.0	48.27	52,11
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	46.46	49,85
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	46.46	49,89

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

Таблица 27

	01.01.2016	01.04.2016
Базовый капитал, в том числе	3 390 644	3 522 707
Средства участников	1 900 000	1 900 000
Резервный фонд	95 000	95 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 395 644	1 540 624
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала (НМА)	0	12 917
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	3 390 644	3 522 707
Дополнительный капитал, в том числе		
прибыль текущего года	132 163	156 829
Собственные средства (капитал)	3 522 807	3 679 536

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	01.04.2016
Денежные средства	2	7
Средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	74 368	29 243
Средства в банках	19 492	18 696
За вычетом обязательных резервов	493	441
Итого денежные средства и их эквиваленты	93 369	47 505

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 апреля 2016 года представлены ниже:

Таблица 29

	1 января 2016 год, %	1 апреля 2016 год, %
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	1150,15	297,71
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	71,10	91,28
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	46,62	40,59

Анализ ликвидности по срокам погашения активов и обязательств по состоянию на 01 апреля 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	28 809	0	0	0	0	28 809
Обязательные резервы в	0	0	0	0	441	441
						30

Центральном Российской Федерации	Банке						
Средства в кредитных организациях		18 696	0	0	0	0	18 696
Чистая задолженность ссудная		383 785	1 405 205	783 453	1 780 337	19 707	4 372 487
Требования по текущему налогу на прибыль		96 590	0	0	0	0	96 590
Отложенный налоговый актив		0	0	0	0	168 613	168 613
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		0	0	0	0	33 446	33 446
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0	0	0	97	97
Прочие активы		14 865	20 221	4 848	769	2 262	42 965
Итого активов		542 745	1 425 426	788 301	1 781 106	224 566	4 762 144
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации		0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций		325 071	0	0	0	0	325 071
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		20 859	500	17 510	0	0	38 869
Отложенное обязательство налоговое		0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства		30 062	16 896	7 676	2 163	11 758	68 555
Итого обязательств		375 992	17 396	25 186	2 163	11 758	432 495
Избыток/ ликвидность		166 753	1 408 030	763 115	1 778 943	212 808	4 329 649
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности		44,4	8 093,9	3029,9	82 244,2	1809,9	1001,1

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

Таблица 31

	До востребова- ния или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределен- ным сроком и просрочен- ные	Итого
Активы						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	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 организаций	кредитных	500 000	500 000	0	0	0	1 000 000
Средства клиентов, не являющихся организациями	кредитными	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/лихвидность	(дефицит)	(3 625)	1 189 320	878 533	1 944 243	183 268	4 191 739
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 апреля 2016 года представлена в таблице ниже.

Таблица 32
Итого

	По фиксированной ставке	По плавающей ставке	Беспрецентные	
Активы				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	0	0	28 809	28 809
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	0	0	441	441
Средства в кредитных организациях	0	0	18 696	18 696
Чистая ссудная задолженность	3 514 948	857 539	0	4 372 487
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	96 590	96 590
Отложенный налоговый актив	0	0	168 613	168 613
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	33 446	33 446
Долгосрочные активы для продажи	0	0	97	97
Прочие активы	0	0	42 965	42 965
Итого активов	3 514 948	857 539	389 657	4 762 144
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	325 000	0	71	325 071
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	23 010	15 859	38 869
Отложенное обязательство	0	0	0	

Прочие обязательства	0	0	68 555	68 555
Итого обязательств	325 000	23 010	84 485	432 495
ГЭП	3 189 948	834 529	305 172	4 329 649

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

Таблица 33

	По фиксированной ставке	По плавающей ставке	Беспроцентные	Итого
Активы				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	0	0	73 877	73 877
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	0	0	493	493
Средства в кредитных организациях	0	0	19 492	19 492
Чистая ссудная задолженность	3 862 389	960 121	0	4 822 510
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	121 217	121 217
Отложенный налоговый актив	0	0	168 613	168 613
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	10 016	10 016
Прочие активы	0	0	63 977	63 977
Итого активов	3 862 389	960 121	457 685	5 280 195
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	1 000 000	0	0	1 000 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	22 675	8 117	30 792
Отложенное обязательство	0	0	0	0
Прочие	0	0	57 664	57 664
Обязательства	1 000 000	22 675	65 781	1 088 456
ГЭП	2 822 510	937 446	391 904	4 191 739

По состоянию на 01 января 2016 и 01 апреля 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 апреля 2016 года представлена следующим образом:

Таблица 34

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 67,6076 руб.	ЕВРО 1 ЕВРО = 76,5386 руб.	Прочая валюта	Драгоценные металлы	Итого
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	28 809	0	0	0	0	28 809
Обязательные резервы Центральном Банке Российской Федерации	441	0	0	0	0	441
Средства в кредитных организациях	18 696	0	0	0	0	18 696
Чистая ссудная задолженность	4 372 487	0	0	0	0	4 372 487
Требования по текущему налогу на прибыль	96 590	0	0	0	0	96 590
Отложенный налоговый актив	168 613	0	0	0	0	168 613
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	33 446	0	0	0	0	33 446
Долгосрочные активы для продажи	97	0	0	0	0	97
Прочие финансовые активы	42 965	0	0	0	0	42 965
Итого непроизводные финансовые активы	4 762 144	0	0	0	0	4 762 144
Непроизводные финансовые пассивы						
Средства кредитных организаций	325 071	0	0	0	0	325 071
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	38 869	0	0	0	0	38 869
Прочие обязательства	68 555	0	0	0	0	68 555
Итого непроизводные финансовые пассивы	432 495	0	0	0	0	432 495
Открытая балансовая позиция	4 329 649	0	0	0	0	4 329 649
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 позиция	открытая	4 329 649	0	0	0	4 329 649

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 апреля 2016 годов представлена в следующих таблицах

По состоянию на 1 апреля 2016 года:

Россия Страны СНГ Страны ОЭСР

Другие страны Таблица 36
Итого

Активы	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Таблица 36 Итого
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	28 809	0	0	0	28 809
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	441	0	0	0	441
Средства в кредитных организациях	18 696	0	0	0	18 696
Чистая ссудная задолженность	4 372 487	0	0	0	4 372 487
Требования по текущему налогу на прибыль	96 590	0	0	0	96 590
Отложенный налоговый актив	168 613	0	0	0	168 613
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	33 446	0	0	0	33 446
Долгосрочные активы для продажи	97	0	0	0	97
Прочие активы	42 965	0	0	0	42 965
Итого активов	4 762 144	0	0	0	4 762 144
Обязательства					
Средства кредитных	325 071	0	0	0	325 071

организаций						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	38 869	0	0	0	0	38 869
Прочие обязательства	68 555	0	0	0	0	68 555
Итого обязательств	432 495	0	0	0	0	432 495
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	4 329 649	0	0	0	0	4 329 649

По состоянию на 1 января 2016 года

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Таблица 37 Итого
--	--------	------------	-------------	---------------	---------------------

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

Операционный риск

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

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

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

	2015 год	2014 год	2013 год	2012 год	Таблица 38
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, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

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

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

10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА

Для целей управления Банк разделен на операционные сегменты:

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

физических лиц в области предоставления потребительских ссуд (автокредитование) под залог транспортного средства.

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

Таблица 39

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Все прочие сегменты	Итого
Процентные доходы	127 139	14 754	908	0	142 801
Процентные расходы (Формирование)/	0	671	15 014	0	15 685
Восстановление резерва под обесценение	(17 243)	106 815	0	4 674	94 246
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с иностранной валютой	0	0	0	111	111
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0
Прочие доходы/расходы	960	64 861	4	0	65 825
Итого чистые доходы/расходы	110 856	185 759	(14 102)	4 785	287 289
Операционные расходы	136	9	0	85 313	85 458
Прибыль/(убыток) налогообложения	до 110 720	185 750	(14 102)	(80 528)	201 840
Возмещение(расход по налогам)					44 704
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период					157 136
Активы сегментов	3 514 948	857 539	47 939	341 718	4 762 144
Обязательства сегментов	0	38 869	325 071	68 555	432 495

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

Таблица 40

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Все прочие сегменты	Итого
Процентные доходы	731 288	67 302	11 772	5 089	815 451
Процентные расходы (Формирование)/	0	2 465	248 099	0	250 564
Восстановление резерва под обесценение	(339 885)	(87 591)	0	(12 373)	(439 849)
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с иностранной валютой	0	0	0	(151)	(151)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0
Прочие доходы/расходы	21 796	518 968	(2 368)	(4 460)	533 936
Итого чистые Доходы/расходы	413 199	496 214	(238 695)	(11 895)	658 823
Операционные расходы	0	23 323	0	381 243	404 566
Прибыль/(убыток) 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 апреля 2016 года за отчетный период, закончившийся 31 марта 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.: от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	66	66
Процентные расходы, всего, в т.ч.: по привлеченным средствам клиентов, являющихся	0	0	0	0	0

кредитными организациями						
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 апреля 2016 года за отчетный период, закончившийся 31 марта 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	15 879	311	16 190
В т.ч. просроченная задолженность	0	0	0	0	0
В т.ч. резерв на возможные потери по ссудной задолженности	0	0	(4 221)	(2)	(4 223)
Прочие активы	5 776	0	26 543	190	32 509
Итого активов	5 776	0	42 422	501	52 340
Обязательства					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	18 168	18 168
Итого обязательств	0	0	0	18 168	18 168

За отчетный период, закончившийся 31 марта 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	12	12
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	12	12
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	1 184	(2)	1 182
Комиссионные доходы	0	0	50 191	0	50 191
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0
Операционные расходы	0	0	16 932	0	16 932

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 кв 2016 года
1.	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	21 191	6 089
1.1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	19 065	5 796
1.2	Премии	2 126	293
2.	Премия по долгосрочной системе премирования	0	0
3.	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
4.	Среднесписочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	53	49
4.1.	Численность управленческого (количество человек)	7	8
	основного персонала		

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.

Председатель Правления

Франк Малоше

Главный бухгалтер

Алексей Петриченко

16 мая 2016 г.

