

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

за 1-е полугодие 2017 года

**СОДЕРЖАНИЕ**

<b>1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК ПСА ФИНАНС РУС» (ДАЛЕЕ – «БАНК»)</b> .....	18
<b>2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ</b> .....	20
<b>3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ</b> .....	20
<b>4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА</b> .....	20
<b>5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ</b> .....	28
<b>6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ</b> ..	50
<b>7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА</b> .....	53
<b>8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b> .....	54
<b>9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ</b> .....	55
<b>10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА</b> .....	69
<b>11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ</b> .....	70
<b>12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ</b> .....	72
<b>13. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ</b> .....	73

## **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.

По состоянию на 01 июля 2017 года:

Банк зарегистрирован по адресу: 105120, Москва, 2-й Сыромятнический переулок, д.1, 7 этаж.

Фактический адрес Банка: 105120, Москва, 2-й Сыромятнический переулок, д.1, 7 этаж.

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

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

Среднесписочная численность персонала в отчетном периоде изменилась и составила 48 человек, против 47 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 за 2 квартал 2017 год**

В 2017 году экономическая среда в Российской Федерации оставалась под существенным влиянием внешних факторов. Во-первых, это поведение мировых цен на нефть, которые продолжают оставаться на некомфортно низком для российской экономики уровне (55 и 47 долл. за баррель нефти марки BRENT на 1 января 2017 года и на 1 июля 2017 года соответственно).

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

В январе 2015 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило суверенный рейтинг России в иностранной валюте до «мусорного» «BB+». В феврале 2015 года аналогичный шаг, с понижением до Ba1, был сделан Moody's. Таким образом, Fitch является, на 1 июля 2017 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.

Стоимость бивалютной корзины за отчетный период выросла с 62.0763 до 62.8717, однако между отчетными датами курс рубля к основным мировым валютам демонстрировал значительную волатильность.

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

По данным Комитета автопроизводителей АЕБ за июнь 2017 год российский автомобильный рынок ознаменовался ростом на 15 % или на 18 405 штук проданных новых легковых и легких коммерческих автомобилей по сравнению с аналогичным периодом 2016 года. За 1-е полугодие 2017 года было продано 718 529 автомобилей. Рост продаж в июне 2017 года и по итогам второго квартала заставляет забыть о медленном старте в начале года. Автомобильный рынок впервые за 4 года показал позитивный результат. АЕБ надеется, что в 2017 году у рынка есть потенциал вернуться к умеренному росту. Стабилизации ситуации будет способствовать макроэкономический фактор и продолжающаяся правительственная поддержка покупателей новых автомобилей, как путем субсидирования ставок розничного финансирования, так и путем поддержки обновления поддержанных и очень старых автомобилей.

Таблица 1

	Доля рынка, %			Продано, штук		
	1-2кв 2016г.	1-2кв 2017г.	Прирост	1-2кв 2016г.	1-2кв 2017г.	Прирост
PSA Peugeot Citroen	0.6	0,6	0.0	3 997	4 221	5,6%
Peugeot	0.3	0.3	0.0	1 870	2 215	18,4%
Citroen	0.3	0.3	0.0	2 127	2 006	(5,7%)

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

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 1 полугодие 2017 год оказали такие банковские операции, как *кредитование юридических и физических лиц, факторинговые операции, операции на межбанковском рынке.*

Финансовые результаты за 1-е полугодие 2017 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

По итогам 1 полугодие 2017 года получена прибыль в размере 182 133 тыс. рублей. Финансовый результат деятельности Банка за 2016 год – прибыль в размере 297 880 тыс. рублей.

Размер собственных средств по состоянию на 1 июля 2017 года составил 3 239 476 тысячи рублей, по состоянию на 1 января 2017 года размер собственных средств составил 3 610 382 тысяч рублей.

В апреле 2017 года, на основании решения Общего годового собрания участников ООО «Банк ПСА Финанс РУС» от 21.04.2017 года, было принято решение о направлении части нераспределенной прибыли за 2014 - 2016 годы на выплату дивидендов участникам

общества в размере 550 млн.рублей, пропорционально их долям 65% и 35% соответственно, 357,5 млн. рублей - Banque PSA Finance и 192,5 млн.рублей - PSA Financial Holding B.V. В апреле 2017 года дивиденды в указанном размере (за вычетом налога) были выплачены.

По состоянию на 1 июля 2017 года размер резервного фонда не изменился и составил 95 млн.рублей.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 30 июня 2017 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2017 года.

Бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 июля 2017 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств за 1-е полугодие 2017 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

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

## **3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ**

Банк не возглавляет банковскую группу или холдинг. Банк входит в состав Группы ПСА.

По состоянию на 1 января 2017 и на 1 июля 2017 гг. долями Банка владели следующие участники:

Таблица 2

<b>Участник</b>	<b>1 января 2017 (%)</b>	<b>1 июля 2017 (%)</b>
Banque PSA Finance	65.0	65.0
PSA Financial Holding B.V.	35.0	35.0
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 июля 2017 года Banque PSA Finance и PSA Financial Holding B.V. принадлежала прямо или косвенно доля в уставном капитале Банка в размере 65.00% и 35.00%, соответственно. Лицом, осуществляющим окончательный контроль над деятельностью Банка, является Пежо СА. Акции Пежо СА котируются на открытых торговых площадках, и определение конечного бенефициара – физического лица не представляется возможным.

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

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - отчетность) составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерского (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 2017 год, введенной в действие Приказом № 145 от 21 декабря 2016 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 рефинансированы 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 по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

### **Отражение активов и обязательств**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее Положение №579-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 № 579-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 осуществляются в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценка осуществляется применительно к входящим остаткам на начало дня. Баланс за 1-е полугодие 2017 года составляется исходя из официальных курсов валют (учетных цен на драгоценные металлы), действующих 30 июня отчетного года.

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

Таблица 3

	01.01.2017	01.07.2017
Руб./доллар США	60,6569	59,0855
Руб./евро	63,8111	67,4993

### Денежные средства

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

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

### Межбанковские расчеты

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

*Структура активов по межбанковским расчетам Банка представлена следующим образом:*

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

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

Структура обязательств по межбанковским расчетам Банка представлена следующим образом:

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

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 определяются 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, отнесенным Банком к первой и второй категориям качества, признаются определенными (вероятность получения доходов является безусловной или высокой). Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным Банком 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 определяются 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 гарантийного (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, отнесенным 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, отнесенным 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, используемое 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 амортизируемого имущества исходя из срока полезного использования, в течение которого объект служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования имущества определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию и утверждается как для целей бухгалтерского, так и для целей налогового учета в акте приемки-передачи имущества с учетом Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации 1 января 2002 года № 1.

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

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

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

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

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

Выбытие имущества Банка происходит в случаях:

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

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

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

Доходы и расходы будущих периодов в случаях, установленных в нормативных

документах Банка России, переносятся Банком на счета для учета финансового результата деятельности не позднее последнего рабочего дня каждого месяца в сумме, относящейся к соответствующему отчетному периоду.

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

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

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

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

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

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

### **Внебалансовые обязательства**

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

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

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

Условные обязательства некредитного характера возникают у Банка вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом, в зависимости от наступления или ненаступления одного или нескольких неопределенных не контролируемых событий в будущем. Условные обязательства некредитного характера включают подлежащие уплате суммы по

неурегулированным на отчетную дату спорам, разногласиям и судебным разбирательствам, решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

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

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

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

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

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

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

По сравнению с предыдущим отчетным периодом существенных изменений в учетную политику Банка не вносилось.

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:

	01.01.2017	01.07.2017
Денежные средства	9	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации:	66 361	44 622
В т.ч. обязательные резервы	558	602
<b>Итого денежные средства и остатки в Центральном банке</b>	<b>66 370</b>	<b>44 622</b>
Средства в кредитных организациях	17 990	18 064
Резервы на возможные потери	0	0
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>17 990</b>	<b>18 064</b>
<b>Итого денежные средства и остатки в Центральном банке и кредитных организациях</b>	<b>84 360</b>	<b>62 686</b>

На 1 января 2017 и 1 июля 2017 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в состав средств в ЦБ РФ, составляют 558 тыс. руб. и 602 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:

	01.01.2017	01.07.2017
Ссуды, предоставленные физическим лицам	3 669 893	3 191 955
Ссуды, предоставленные юридическим лицам:	282 165	298 465
В том числе предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса	146 171	178 174
Ссуды, предоставленные банкам	0	0
Прочие требования (факторинг)	1 882 312	1 445 823
	<b>5 834 370</b>	<b>4 936 243</b>
За вычетом резерва под обесценение	(1 454 067)	(1 404 185)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>4 380 303</b>	<b>3 532 058</b>

По состоянию на 1 января 2017 и 1 июля 2017 года стоимость полученных в качестве обеспечения по ссудам, банковских гарантий, составила 32 410 тысяч рублей.

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 2017 и 1 июля 2017 года ссуды, предоставленные клиентам, были обеспечены следующим образом:

Таблица 6

	01.01.2017	01.07.2017
Ссуды, обеспеченные банковскими гарантиями	32 410	32 410
Ссуды, обеспеченные залогом транспортными средствами	3 897 810	3 188 710
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	1 882 312	1 685 847
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	18 727	26 031
Необеспеченные ссуды	3 111	3 245
Межбанковские ссуды	0	0
	<b>5 834 370</b>	<b>4 936 243</b>
За вычетом резерва под обесценение	(1 454 067)	(1 404 185)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>4 380 303</b>	<b>3 532 058</b>

К полученному обеспечению относятся гарантийные депозиты и полученные банковские гарантии (II категория качества). По состоянию на 1 января 2017 года сумма составляла 18 727 тысяч рублей, по состоянию на 1 июля 2017 года сумма составляла 26 031 тысяч рублей. По состоянию на 1 января 2017 года и 1 июля 2017 года сумма обеспечения II категории качества (банковские гарантии) составила 32 410 тысяч рублей. Доля обеспечения, относящегося ко II категории качества в общем объеме обеспеченной ссудной задолженности составляет на 1 января 2017 и на 1 июля 2017 года 0,63% и 0,55% соответственно.

Определение рыночной и залоговой стоимости предмета залога (автомобилей).

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

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

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

Ниже представлена информация об обремененных и необремененных активах:

Таблица 7

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2017 года

№ п/п	Наименование Показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		
		всего	В том числе по обязательствам перед Банком России	всего	В том числе пригодных для представления в качестве обеспечения Банку России	для представления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	4 777 630	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.1	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной	0	0	0	0	0

3.2	кредитоспособности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	17 990	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 069 494	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 310 809	0
8	Основные средства	0	0	38 193	0
9	Прочие активы	0	0	39 344	0

Таблица 8

## Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.07.2017 года

№ п/п	Наименование Показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		
		всего	В том числе по обязательства м перед Банком России	всего	В том числе пригодных для представления в качестве обеспечения Банку России	числе для представления в Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	3 846 958	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.1	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	18 064	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	827 666	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 704 392	0	0
8	Основные средства	0	0	30 507	0	0
9	Прочие активы	0	0	46 622	0	0

У Банка отсутствуют обремененные активы, а также активы, списанные с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним.

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

	01.01.2017	01.07.2017
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Оптовая и розничная торговля, ремонт	2 164 477	1 744 288

автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования		
За вычетом резерва под обесценение	(1 094 983)	(916 622)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>1 069 494</b>	<b>827 666</b>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

Таблица 10

	01.01.2017	01.07.2017
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Автокредитование	3 666 782	3 188 710
Иные потребительские ссуды	3 111	3 245
За вычетом резерва под обесценение	(359 084)	(487 563)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>3 310 809</b>	<b>2 704 392</b>

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 июля 2017 года у банка не было размещенных межбанковских депозитов.



№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Пропорциональная задолженность					Резервы на возможные потери					
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный по категориям качества				
														итого	2	3	4	5
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)																	
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	146 171	13 133	3 370	46 194	83 474		2 994	2 504	1 482	117 385	117 385	780	708	32 423		83 474	
2.8.1	В том числе учетные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	3 684 271	3 181 450	102 828	90 413	309 580	9 743	8 183	218 100	365 179	365 179	365 179	23 862	9 694	34 755		296 868	
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)																	
3.2	Ипотечные ссуды																	
3.3	автокредиты	3 647 272	3 177 365	99 784	88 386	281 737	6 695	5 260	199 272	336 650	336 650	23 831	9 397	34 046		269 376		
3.4	иные потребительские ссуды	22 621	124			22 497	29	33	13 502	22 434	22 434		6			22 428		
3.5	прочие требования																	
3.5.1	В т.ч. требования признаваемые ссудами																	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	14 378	4 085	2 920	2 027	5 346	3 019	2 911	5 326	6 095	6 095	31	291	709		5 064		
3.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, объединенные в ПЮСы																	
4	создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	5 906 219	3 863 429	204 136	1 187 174	633 284	14 183	11 965	226 325	1472679	1470220	110 637	37 611	702 815		619 157		
4.1.1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе	5 834 370	3 829 832	201 216	1 185 147	618 175	11 164	9 054	220 999	1454261	1454067	110 311	37 320	702 106		604 330		
4.1.1.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	572 512	572 512							80 442	80 056	80 056						
4.1.1.1.1	В том числе в отчетном периоде	20 054	20 054							4 397	4 011	4 011						
4.1.2	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	917 134	9 091	56 785	841 234	10 024	1 841	15 967	545 474	545 474	545 474	909	11 925	522 616		10 024		
4.1.2.1	В том числе в отчетном периоде																	
	Справочно:																	
5	Предоставленные акционерам / участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам																	

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери		Фактически сформированный				
			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	итого	2	3	4	5	
6	Суды предоставленные на льготных условиях, всего: В том числе акционерам / участникам																		
6.1																			
7	Требования реструктурированной задолженности по судам и приравненной к ним задолженности	1 503 640		581 603	69 025	841 234	11 778	1 912	3 788	16 025	657	627 821	627 821	80 965	12 568	522 616			11 672

Таблица 12

По состоянию на 1 июля 2017 года:

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Простроченная задолженность					Резервы на возможные потери					
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценения	Фактически сформированный				
													итогов	по категориям качества				
														2	3	4	5	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	18 064	18 064															
1.1	корреспондентские счета межбанковские ссуды	18 064	18 064															
1.2	учтенные векселя																	
1.3	Вложения в ценные бумаги																	
1.4	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
1.6	прочие требования																	
1.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям																	
1.8	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 750 881	407 073	255 471	771 759	316 578	1428	4293	21378	925438	923215	46228	102897	458742	315348			
2	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	120 291	30 747		69 474	20070				57977	57903	1464		36369	20070			
2.1	учтенные векселя																	
2.2	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
2.3	Вложения в ценные бумаги																	
2.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.5	прочие требования	1 452 416	333 065	225 370	669 368	224 613	1428	4293	19896	760010	757862	39081	89813	405585	223383			
2.6																		

№ п/л	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Пропроценная задолженность				Резервы на возможные потери					
			Категория качества					Пропроценная задолженность				Резервы на возможные потери					
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный		итого	
											2	3	4	5			
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)																
2.8	задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	178 174	43 261	30 101	32 917	71 895											
2.8.1	В том числе учтенные векселя																
3	Предоставленные физическим лицам суды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	3 207 343	2 545 160	65 183	147 318	449 682	10069	5059	12079	272505	497083	497083	19089	5802	62522	409670	
3.1	суды на покупку жилья (кроме ипотечных суд)																
3.2	Ипотечные жилищные суды																
3.3	автокредиты	3 188 710	2 542 692	63 973	145 315	456 730	7765	3897	10122	259553	484483	484483	19070	5674	61781	397958	
3.4	иные потребительские суды	3 245		71	218	2 956		32	180	2956	3079	3079	14	109	2956		
3.5	прочие требования																
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	15 388	2 468	1 139	1 785	9 996	2304	1130	1777	9996	9521	9521	19	114	632	8756	
3.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, объединенные в ПОСы																
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	4 976 288	2 952 233	320 654	919 077	766 260	10 069	6487	16372	293883	1422521	1420298	65317	108699	521264	725018	
4.1.1	Суды, судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе	4 936 243	2 949 765	319 515	917 292	749 671	7765	5357	14595	283887	1406407	1404184	65298	108585	520632	709669	
4.1.1.1	Суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	558 499	392 884	159 624		5 991										5991	
4.1.1.1.1	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:	670 070		4 718	596 461	68 891		1428	4293	13153	415994	415994	991	346112	68891		
4.1.2.1	В том числе в отчетном периоде																
4.2	Активы, кроме суд, судной и приравненной к ней задолженность, всего	40 045	2 468	1 139	1 785	16 589	2304	1130	1777	9996	16114	16114	19	114	632	15349	
5	Справочно: Предоставленные акционерам / участникам суды и требования																

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Простроченная задолженность				Резервы на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценений	Фактически сформированный				
														итого	по категориям качества	по категориям качества		
6	по получению процентов доходов по таким ссудам Суды предоставленные на льготных условиях, всего:																	
6.1	В том числе акционерам / участникам																	
7	Требования реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	1 244 971	392 884	179 038	596 461	76 588	3941	1502	4721	14430	547089	546804	46086	78173	346112	76433		

По состоянию на 1 января 2017 года удельный вес реструктурированных и просроченных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме ссудной задолженности, составляет 25,8 % и 4,5 % соответственно.

По состоянию на 1 июля 2017 года удельный вес реструктурированных и просроченных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме ссудной задолженности, составляет 25,22 % и 6,3% 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 во 2 квартале 2017 года, является изменение порядка погашения задолженности по отдельным кредитам и по оплате товаров. Большая доля реструктуризаций проведенных во 2 квартале 2017 года была обусловлена финансовыми проблемами отдельных Дилеров в отдельных регионах:

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, данный вид реструктуризации не несет повышения риска невозвратности ссуд. Таким образом, Банк оценивает реальные перспективы погашения задолженности, реструктуризированной в 2017 году.

По состоянию на 1 января 2017 года Банком были предоставлены ссуды 2-м заемщикам/группе связанных заемщиков задолженность которых превышает 5% суммы капитала Банка, на общую сумму 415 352 тыс.рублей, по состоянию на 1 июля 2017 года Банком были предоставлены ссуды 1-й группе связанных заемщиков задолженность которых превышает 5% суммы капитала Банка, на общую сумму 182 812 тысяч рублей.

По состоянию на 1 января 2017 и 1 июля 2017 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 2017 и 1 июля 2017 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 2017 и 1 июля 2017 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 2017 и 1 июля 2017 года у банка на балансе не имеется вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

### ***5.6. Основные средства и нематериальные активы***

Таблица 13

Основные средства представлены следующим образом:

	2016 год	2017
Остаточная балансовая стоимость		
на 01.01.2016	7 806	на 01.01.2016 15 480
Приобретение основных средств	728	0
Выбытие и ремонт основных средств	4 160	6 214
Накопленная амортизация за отчетный период	(2 441)	(860)
Реклассификация объектов в состав ОС в связи с вступлением в силу 448-П (здания)	11 466	0
Реклассификация объектов в состав ОС в связи с вступлением в силу 448-П	2 081	0
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>	<b>15 480</b>	<b>8 406</b>
Резерв под обесценение	0	0

По состоянию на 1 января 2017 и 1 июля 2017 года на балансе Банка зданий, сооружений, объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, не числится. Решения о переоценке основных средств не принималось.

Таблица 14

	01.01.2017	01.07.2017
Остаточная балансовая стоимость ОС	15 480	8 406
Нематериальные активы (лицензии)	23 783	24 582
Амортизация НМА	(1 126)	(2 525)
Материальные запасы	56	44
<b>Итого ОС, НМА и материальные запасы</b>	<b>38 193</b>	<b>30 507</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (залоговое имущество)	580	1 0647
Резерв на возможные потери	(291)	(1 080)
<b>Итого активы, предназначенные для продажи</b>	<b>289</b>	<b>567</b>
<b>Всего</b>	<b>38 482</b>	<b>47 189</b>

В связи с введением Положения банка России 448-П, в 2016 году был осуществлен перенос на счета «Нематериальных активов» значительных сумм ранее отражавшихся на счетах «Расходов будущих периодов», изменилось содержание статей бухгалтерского баланса «Прочие активы» и «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы».

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 30 июня 2017 года договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

### 5.7. Прочие активы

Прочие активы (финансовые и нефинансовые) по состоянию на 01 января 2017 года и 01 июля 2017 года представлены следующим образом:

Таблица 15

	01.01.2017	01.07.2017
<b>Финансовые активы:</b>		
Требования по получению процентов ( в т.ч. просроченные)	14 378	15 388

Расчеты со страховыми компаниями	10 342	6 593
Госпошлины	3 600	10 692
	<b>28 320</b>	<b>32 673</b>
<b>Нефинансовые активы :</b>		
Авансовые платежи за аренду помещений	13 708	16 234
Расчеты по информационным услугам, лицензиям, IT сопровождению	5 263	5 215
Налоги, кроме налога на прибыль	3 433	6 730
Расчеты по страховым взносам в фонды	1 188	1 387
Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам и краткосрочным вознаграждениям	119	40
Расходы будущих периодов	465	4 104
Прочая дебиторская задолженность	5 667	7 848
	<b>29 843</b>	<b>74 231</b>
<b>За вычетом резерва по обесценению</b>	<b>(18 819)</b>	<b>(27 609)</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>39 344</b>	<b>46 622</b>

В связи с введением Положения банка России 448-П, в 2016 году был осуществлен перенос на счета «Нематериальных активов» значительных сумм ранее отражавшихся на счетах «Расходов будущих периодов», изменилось содержание статей бухгалтерского баланса «Прочие активы» и «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы».

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за период, закончившийся 31 декабря 2016 и по состоянию на 30 июня 2017 года, представлена в Пояснении 6.1.

Информация о сроках, оставшихся до погашения и видах валют представлена в Таблицах 35,36,39,40.

#### **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 16

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	01.01.2017	01.07.2017
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства от банков-резидентов РФ	650 000	180 000
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>650 000</b>	<b>180 000</b>

По состоянию на 1 января 2017 банком привлечены средства на сумму превышающую 5% от капитала от 3 кредитных организаций, по состоянию на 1 июля 2017 года – от одной кредитной организации.

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

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

Таблица 17

	01.01.2017	01.07.2017
Срочные депозиты юридических лиц	18 727	26 031
Расчетные счета клиентов юридических лиц	17 058	18 763
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>35 785</b>	<b>44 794</b>

По состоянию на 1 января 2017 и 1 июля 2017 года в состав средств клиентов включены средства, полученные в качестве обеспечения (гарантийные депозиты) по кредитам, предоставленным клиентам, в сумме 18 727 тыс. руб. и 26 031 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 января 2017 и 1 июля 2017 года в банке отсутствуют клиенты, у которых остаток средств на счетах, превышает 5% капитала банка.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 июля 2017 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 18

	01.01.2017	01.07.2017
Автодиллеры	35 785	44 794
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>35 785</b>	<b>44 794</b>

#### 5.11. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2017 и 1 июля 2017 года банком не осуществлялся выпуск долговых обязательств.

#### 5.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства (финансовые и нефинансовые) представлены следующим образом:

Таблица 19

	01.01.2017	01.07.2017
<b>Финансовые обязательства:</b>		
Обязательства по расчетам	18 329	13 399
Обязательства по текущим налогам	17 085	15 989
Вознаграждения работникам	18 877	11 036
Обязательства по уплате процентов по вкладам и депозитам	2 166	1 249
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 571	2 497
Прочие	3 830	30
	<b>61 858</b>	<b>44 200</b>

#### Нефинансовые обязательства:

Резервы оценочные обязательства некредитного характера	16 439	18 849
	<b>16 439</b>	<b>18 849</b>
<b>Прочие обязательства</b>	<b>78 297</b>	<b>63 049</b>

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

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

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

Таблица 20

	01.01.2017	01.07.2017
Резерв на возможные потери по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	380 044	293 478
<b>Итого резервы</b>	<b>380 044</b>	<b>293 478</b>

#### **5.14. Уставный капитал**

По состоянию на 1 января 2017 и 1 июля 2017 года уставный капитал составлял 1 900 000 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 июля 2017 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.

#### **5.15 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

По состоянию на 1 января 2017 и 1 июля 2017 года Банком не осуществлялись операции с контрагентами- нерезидентными.

Таблица 21

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2017	01.07.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0

4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

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

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

Таблица 22

	Резерв под обесценение средств в других банках	Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	Резерв под обесценение по требованиям к начисл. процентам	Итого
<b>1 января 2016 года</b>	0	1 122 854	4 008	1 126 862
Дополнительное формирование резервов	0	5 227 160	2 859	5 230 019
Списание активов за счет резерва	0	(5 165)	(96)	(5 261)
Восстановление ранее созданных резервов	0	(4 890 782)	(676)	(4 891 458)
<b>1 января 2017 года</b>	0	1 454 067	6 095	1 460 162
Дополнительное формирование резервов	0	2 962 408	4 844	2 967 252
Списание активов за счет резерва	0	(4 243)	(83)	(4 326)
Восстановление ранее созданных резервов	0	(3 008 047)	(1 335)	(3 009 382)
<b>1 июля 2017 года</b>	0	1 404 185	9 521	1 413 706

Таблица 23

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом

	Резерв под обесценение дебиторской задолженности и основных средств	Резерв под обесценение обязательств кредитного характера	Прочие резервы (некредитного характера)	Итого
<b>1 января 2016 года</b>	9 521	636 230	17 047	662 798

Дополнительное формирование резервов	77 144	1 327 027	8 758	1 412 929
Списание активов за счет резерва	0	0	(855)	(855)
Восстановление ранее созданных резервов	(73 650)	(1 583 213)	(8 511)	(1 665 374)
<b>1 января 2017 года</b>	<b>13 015</b>	<b>380 044</b>	<b>16 439</b>	<b>409 498</b>
Дополнительное формирование резервов	14 436	604 482	2 536	621 454
Списание активов за счет резерва	0	0	(126)	(126)
Восстановление ранее созданных резервов	(8 283)	(691 048)	0	(699 331)
<b>1 июля 2017 года</b>	<b>19 168</b>	<b>293 478</b>	<b>18 849</b>	<b>331 495</b>

### 6.2. Информацию о сумме курсовых разниц

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

Таблица 24

	01.01. 2017	01.07.2017
Торговые операции, нетто	118	(77)
Курсовые разницы, нетто	0	0
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>118</b>	<b>(77)</b>

### 6.3. Информация об операционных и комиссионных доходах

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

Информация об операционных и комиссионных доходах представлена следующим образом

Таблица 25

	01.01. 2017	01.07.2017
Комиссии по факторинговым операциям	260 341	116 194
Комиссии от страховых компаний	72 769	25 004
Комиссии от маркетинговых услуг	64 908	24 565
Осуществление переводов	23	12
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>398 041</b>	<b>165 775</b>
Доход полученный по госсубсидиям в рамках льготного кредитования физ.лиц	65 216	0

Доходы от корректировки обязательств от выплаты вознаграждения работникам и по оплате страховых взносов	4 236	852
Доходы от сдачи имущества в аренду	205	438
Прочие комиссии от страховых компаний	2 371	7
Прочие операционные доходы	1 653	459
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>73 681</b>	<b>1 756</b>

#### 6.4. Информацию об операционных и комиссионных расходах

Информация об операционных расходах представлена следующим образом

Таблица 26

	01.01. 2017	01.07.2017
Комиссии дилерам	50 525	14 861
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	490	311
Комиссии прочие	0	0
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>51 015</b>	<b>15 172</b>
Организационные и управленческие расходы всего:	209 615	92 970
- организационные расходы	154 275	64 119
- расходы на рекламу	19 030	6 903
- расходы на страхование	12 926	4 589
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	23 384	17 359
Расходы на содержание персонала	167 897	83 051
Содержание и эксплуатация имущества	12 199	11 899
Прочие	16 489	818
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>406 200</b>	<b>188 738</b>

Информация о расходах на содержание персонала приведена в таблице:

Таблица 27

	01.01. 2017	01.07.2017
Краткосрочные вознаграждения	141 818	58 803
Долгосрочные вознаграждения	3 352	1 000
Взносы в фонды	20 283	12 578
Прочие	2 444	10 670
<b>Итого</b>	<b>167 897</b>	<b>83 051</b>

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

Система оплаты труда построена с учетом требований законодательства, в частности Инструкции Центрального Банка РФ от 17 июня 2014 г. N 154-И, а также соответствует размеру и характеру деятельности Банка.

#### 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 2016 и 2017 годах ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляла 20%, ставка НДС – 18%, ставка налога на имущества – 2,2%.

Таблица 28

Расходы по налогам включают в себя следующие элементы:

	01.01.2017	01.07.2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	70 531	117 188
Отложенный налог, связанный:		
- с возникновением и списанием временных разниц	1 559	7 463
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль	0	0
Налоги и сборы, относимые на расходы	29 190	9 315
<b>Расходы по налогам</b>	<b>101 280</b>	<b>119 040</b>

## 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.

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

### Нормативы достаточности капитала

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

Таблица 29

	Минимально допустимое значение, %	01.01.2017	01.07.2017
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.0	51.274	54.093
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	46.990	51.083
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	47.051	51.121

### Структура собственных средств (капитала)

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

Таблица 30

	01.01.2017	01.07.2017
<b>Базовый капитал, в том числе</b>	<b>3 312 967</b>	<b>3 061 447</b>

Средства участников	1 900 000	1 900 000
Резервный фонд	95 000	95 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 340 624	1 088 504
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала (НМА)	22 657	22 057
<b>Добавочный капитал</b>	0	0
<b>Основной капитал</b>	<b>3 312 967</b>	<b>3 061 447</b>
Дополнительный капитал, в том числе прибыль текущего года	297 415	178 029
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>3 610 382</b>	<b>3 239 476</b>

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

#### Соотношение основного, базового капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка.

Таблица 31

	01.01.2017		01.07.2017	
	Значение (тыс.руб.)	Удельный вес (%)	Значение (тыс.руб.)	Удельный вес (%)
Базовый капитал	3 312 967	91,8	3 061 447	94,5
Основной капитал	3 312 967	91,8	3 061 447	94,5
Собственные средства (капитал)	3 610 382	100,0	3 239 476	100,0

#### 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 32

	01.01.2017	01.07.2017
Денежные средства	9	0
Средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	66 361	44 622
Средства в банках	17 990	18 064
За вычетом обязательных резервов	558	602
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>83 802</b>	<b>62 084</b>

Существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих 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**

### **9.1. Основные положения Стратегии Банка в области управления рисками и капиталом**

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка,
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков,
- планирование капитала по результатам оценки значимых рисков,
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска
- обеспечение стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

Основными принципами управления рисками в Банке являются:

- Осведомленность о риске. Принятие решения о проведении любой операции производится только после анализа рисков, возникающих в результате такой операции.
- Управление деятельностью с учетом принимаемого риска. В Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).
- Вовлеченность высшего руководства. Совет директоров, Председатель Правления на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.
- Ограничение рисков. В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков – аппетит к риску Банка.
- Разделение функций, полномочий и ответственности. Управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «3 линии защиты»
- Использование информационных технологий. Управление рисками и достаточностью капитала строится на основе использования современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений.
- Совершенствование методов. Методы управления рисками и достаточностью капитала постоянно совершенствуются, улучшаются процедуры, технологии и информационные системы с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в международной практике.
- Риск-культура. Для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования всей системы управления рисками в Банке предпринимаются действия по развитию риск-культуры, такие как систематическое обучение сотрудников Банка, направленное на получение знаний и навыков управления рисками.
- Система оплаты труда. Система оплаты труда в Банке обеспечивает соответствие размера вознаграждения сотрудников характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- Раскрытие информации. Вся необходимая в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ информация по управлению рисками и достаточностью капитала подлежит раскрытию. Содержание и периодичность данной информации определяется требованиями действующего законодательства РФ.
- Независимость функции управления рисками. В целях предотвращения конфликта интересов в Банке обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих

операций, управлению и контролю за рисками закреплены за разными подразделениями Банка

- Консервативный подход. В основе работы по управлению рисками лежит взвешенный и консервативный подход к интеграции процедур управления рисками во все бизнес-процессы Банка, обеспечению эффективного обмена информацией в процессе управления рисками, комплексности использования различных методов минимизации рисков, реализации независимой от бизнес-подразделений функции экспертизы и мониторинга рисков

Система управления рисками Банка соответствует уровню развития операций Банка.

Учитывая рассмотренные принципы, в Банке разработан и внедрен процесс управления банковскими рисками, представляющий собой часть общей Стратегии развития Банка, заключающийся в разработке системы мероприятий по нейтрализации возможных негативных финансовых последствий рисков, связанный с осуществлением различных аспектов банковской деятельности.

В соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке проводятся следующие мероприятия :

1/ С 1 января 2017 года вступили в силу внутренние нормативные документы Банка, определяющие политику и процедуры управления значимыми видами рисков, включая : идентификацию, оценку, мониторинг, минимизацию и отчетность. Такими документами являются :

- Стратегия управления рисками и капиталом
- Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала
- Положение о проведении стресс-тестирования
- Процедура распределения капитала через систему лимитов, контрольные показатели использования структурными подразделениями выделенных лимитов

2/ В Банке создан Департамент управления рисками, обеспечивающий независимое управление рисками.

Должностная инструкция Руководителя Департамента управления рисками разработана в соответствии с квалификационными требованиями Банка России №3223-У от 01.04.2014 «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

3/ В Банке ежегодно проводится процедура идентификации значимых рисков и определение лимитов.

4/ В Банке один раз в год проводится стресс-тестирование по рискам : кредитному риску, процентному риску и риску концентрации.

5/ В Банке на регулярной основе обеспечивается формирование отчетности по значимым видам рисков (ежегодная, ежеквартальная, ежемесячная). Информация по профильным рискам представляется соответствующим комитетам, Правлению Банка и Совету директоров.

Банк планомерно проводит работу по развитию риск-менеджмента, руководствуясь рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору.

## 9.2. Информация об управлении рисками

В текущей деятельности Банка идентифицированы следующие значимые риски :

Таблица 33

Категория риска	Вид риска
-----------------	-----------

Кредитный риск (включая риск концентрации)	
<b>Наиболее значимые риски</b>	Риск ликвидности
<b>Прочие значимые риски</b>	Операционный риск Стратегический риск Правовой риск Риск потери деловой репутации Регуляторный риск

Прочие виды рисков, присущие деятельности Банка, также являются предметом контроля, но в настоящее время не рассматриваются в качестве значимых.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

- входящих и исходящих денежных потоков (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности);
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Управление риском ликвидности осуществляется Департаментом по финансово-административным вопросам, Департаментом управления рисками, коллегиальными органами Банка в соответствии с параметрами, закрепленными нормативными документами Банка.

Основные принципы управления риском ликвидности:

- поддержание ликвидных активов в достаточном объеме для обеспечения платежеспособности Банка;
- выполнение нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России;
- финансирование операций при наличии ресурсов соответствующей срочности;
- в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка разрабатывается и обновляется план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности.

*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 мониторинга риска ликвидности Департамент по финансово-административным вопросам осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами, и формирует План движения денежных средств. Ежемесячно осуществляется ГЭП-анализ.*

Департамент по финансово-административным вопросам на ежедневной основе осуществляет расчет обязательных нормативов ликвидности и принимает необходимые меры по регулированию ликвидности.

Контроль рисков ликвидности осуществляется путем установления лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности. Лимиты на разрывы определяются по ряду качественных и количественных признаков на основе экспертного анализа и утверждаются Советом директоров Банка.

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 2017 и 1 июля 2017 года представлены ниже:

Таблица 34

	1 января 2017 год, %	1 июля 2017 год, %
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	401,18	312,939
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	208,02	127,831
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	40,27	32,824

Анализ ликвидности по срокам погашения активов и обязательств по состоянию на 01 января 2017 года представлен в таблице ниже. Представленная информация основана на внутренней информации, предоставляемой управленческому персоналу Банка:

Таблица 35

	До востребо- вания или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде- ленным сроком и просрочен- ные	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	65 812	0	0	0	0	65 812
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	0	0	0	0	558	558
Средства в кредитных Организациях	17 990	0	0	0	0	17 990
Чистая ссудная задолженность	343 814	766 459	234 294	3 013 737	21 999	4 380 303
Требования по текущему	68 086	0	0	0	0	68 086

налогу на прибыль							
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	167 055	167 055	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	38 193	38 193	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	289	289	
Прочие активы	6 014	7 895	3 827	0	21 608	39 344	
<b>Итого активов</b>	<b>501 716</b>	<b>774 354</b>	<b>238 121</b>	<b>3 013 737</b>	<b>249 702</b>	<b>4 777 630</b>	
<b>Обязательства</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	
Средства кредитных организаций	150 000	500 000	0	0	0	650 000	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 058	10 631	2 616	5 480	0	35 785	
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	
Прочие обязательства	36 320	20 271	113	5 154	16 439	78 297	
<b>Итого обязательств</b>	<b>203 378</b>	<b>530 902</b>	<b>2 729</b>	<b>10 634</b>	<b>16 439</b>	<b>764 082</b>	
<b>Избыток/ликвидность (дефицит)</b>	<b>298 338</b>	<b>243 452</b>	<b>235 392</b>	<b>3 003 103</b>	<b>233 263</b>	<b>4 013 548</b>	
<b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности</b>	<b>146,69</b>	<b>45,86</b>	<b>8625,58</b>	<b>28240,58</b>	<b>1418,96</b>	<b>525,28</b>	

Анализ ликвидности по срокам погашения активов и обязательств по состоянию на 01 июля 2017 года представлен в таблице ниже.

Таблица 36

	До востребования или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком и просроченные	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	44 020	0	0	0	0	44 020
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	0	0	0	0	602	602
Средства в кредитных организациях	18 064	0	0	0	0	18 064
Чистая ссудная задолженность	538 950	1 103 470	620 567	1 242 240	26 831	3 532 058
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	174 518	174 518
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	30 507	30 507
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	567	567
Прочие активы	9 056	20 405	1 972	8 984	6 205	46 622
<b>Итого активов</b>	<b>610 090</b>	<b>1 123 875</b>	<b>622 539</b>	<b>1 251 224</b>	<b>239 230</b>	<b>3 846 958</b>
<b>Обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	180 000	0	0	0	0	180 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 963	2 742	4 629	16 460	0	44 794
Отложенное налоговое	0	0	0	0	0	0

обязательство							
Прочие		29 044	10 049	2 383	2 724	18 849	63 049
Обязательства							
<b>Итого обязательств</b>		<b>230 007</b>	<b>12 791</b>	<b>7 012</b>	<b>19 184</b>	<b>18 849</b>	<b>287 843</b>
<b>Избыток/ликвидность</b>	<b>(дефицит)</b>	<b>380 083</b>	<b>1 111 084</b>	<b>615 527</b>	<b>1 232 040</b>	<b>220 381</b>	<b>3 559 115</b>
<b>Коэффициент</b>	<b>избытка</b>	<b>165,2</b>	<b>8 686,5</b>	<b>8 778,2</b>	<b>6 422,2</b>	<b>1 169,2</b>	<b>1 236,5</b>
<b>(дефицита)</b>	<b>ликвидности</b>						

### Риск изменения процентной ставки

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

Комитет по управлению рисками контролирует риск изменения процентной ставки на основе отчетов, представляемых 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 января 2017 года представлена в таблице ниже.

	По фиксированной ставке	По плавающей ставке	Беспроцентные	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	0	0	65 812	65 812
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	0	0	558	558
Средства в кредитных организациях	0	0	17 990	17 990
Чистая ссудная задолженность	3 310 809	1 069 494	0	4 380 303
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	68 086	68 086
Отложенный налоговый актив	0	0	167 055	167 055
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	38 193	38 193
Долгосрочные активы для продажи	0	0	289	289
Прочие активы	0	0	39 344	39 344
<b>Итого активов</b>	<b>3 310 809</b>	<b>1 069 494</b>	<b>397 327</b>	<b>4 777 630</b>
<b>Обязательства</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	650 000	0	0	650 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	18 727	17 058	35 785
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	78 297	78 297
<b>Итого обязательств</b>	<b>650 000</b>	<b>18 727</b>	<b>95 355</b>	<b>764 082</b>
<b>Гэп</b>	<b>2 660 809</b>	<b>1 050 767</b>	<b>301 972</b>	<b>4 013 548</b>

Структура активов и обязательств в разрезе типов процентной ставки по состоянию на 01

июля 2017 года представлена в таблице ниже.

Таблица 38

	По фиксирован- ной ставке	По плавающей ставке	Беспроцент- ные	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	0	0	44 020	44 020
Обязательные резервы - в Центральном Банке Российской Федерации	0	0	602	602
Средства в кредитных организациях	0	0	18 064	18 064
Чистая ссудная задолженность	2 704 392	827 666	0	3 532 058
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	174 518	174 518
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	30 507	30 507
Долгосрочные активы для продажи	0	0	567	567
Прочие активы	0	0	46 622	46 622
<b>Итого активов</b>	<b>2 704 392</b>	<b>827 666</b>	<b>314 900</b>	<b>3 846 958</b>
<b>Обязательства</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	180 000	0	0	180 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	26 031	18 763	44 794
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие Обязательства	0	0	63 049	63 049
<b>Итого обязательств</b>	<b>180 000</b>	<b>26 031</b>	<b>81 812</b>	<b>287 843</b>
<b>Гэп</b>	<b>2 524 392</b>	<b>801 635</b>	<b>233 088</b>	<b>3 559 115</b>

По состоянию на 01 января и 01 июля 2017 года 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. В составе инструментов Банка преобладают рублевые инструменты. В связи с этим Банк считает несущественным возможный эффект от изменения курсов обмена валют.

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

Информация об уровне валютного риска по состоянию на 01 января 2017 года представлена следующим образом:

Таблица 39

Рубль	Доллар США 1 долл. США = 63,1581 руб.	ЕВРО 1 ЕВРО = 70,8823 руб.	Прочая валюта	Драгоценные металлы	Итого
-------	---	----------------------------------	------------------	------------------------	-------

Непроизводные финансовые

<b>активы</b>							
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	65 812	0	0	0	0	0	65 812
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	558	0	0	0	0	0	558
Средства в кредитных организациях	17 990	0	0	0	0	0	17 990
Чистая ссудная задолженность	4 380 303	0	0	0	0	0	4 380 303
Требования по текущему налогу на прибыль	68 086	0	0	0	0	0	68 086
Отложенный налоговый актив	167 055	0	0	0	0	0	167 055
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	38 193	0	0	0	0	0	38 193
Долгосрочные активы для продажи	289	0	0	0	0	0	289
Прочие финансовые активы	39 344	0	0	0	0	0	39 344
<b>Итого</b>	<b>4 777 630</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 777 630</b>
<b>Непроизводные финансовые активы</b>							
<b>Непроизводные финансовые пассивы</b>							
Средства кредитных организаций	650 000	0	0	0	0	0	650 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	35 785	0	0	0	0	0	35 785
Прочие обязательства	78 297	0	0	0	0	0	78 297
<b>Итого</b>	<b>764 082</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>764 082</b>
<b>Итого</b>	<b>4 013 548</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 013 548</b>
<b>Открытая балансовая позиция</b>							
<b>Производные финансовые инструменты</b>							
<b>Требования</b>							
Расчетный форвард	0	0	0	0	0	0	0
Валютный СВОП	0	0	0	0	0	0	0
Валютно-процентный СВОП	0	0	0	0	0	0	0
<b>Обязательства</b>							
Расчетный форвард	0	0	0	0	0	0	0
Валютный СВОП	0	0	0	0	0	0	0
Валютно-процентный СВОП	0	0	0	0	0	0	0
<b>Открытая позиция по производным финансовым инструментам</b>							
<b>Совокупная открытая позиция</b>	<b>4 013 548</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 013 548</b>

Информация об уровне валютного риска по состоянию на 01 июля 2017 года представлена следующим образом:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 59,0855 руб.	ЕВРО 1 ЕВРО = 67,4993 руб.	Прочая валюта	Таблица 40		Итого
					Драгоценные металлы		
<b>Непроизводные финансовые активы</b>							
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	44 020	0	0	0	0	0	44 020
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	602	0	0	0	0	0	602
Средства в кредитных организациях	18 064	0	0	0	0	0	18 064
Чистая ссудная задолженность	3 532 058	0	0	0	0	0	3 532 058
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0

Отложенный налоговый актив	174 518	0	0	0	0	174 518
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	30 507	0	0	0	0	30 507
Долгосрочные активы для продажи	567	0	0	0	0	567
Прочие финансовые активы	46 622	0	0	0	0	46 622
<b>Итого производные финансовые активы</b>	<b>3 846 958</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 846 958</b>
<b>Непроизводные финансовые пассивы</b>						
Средства кредитных организаций	180 000	0	0	0	0	180 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	44 794	0	0	0	0	44 794
Прочие обязательства	63 049	0	0	0	0	63 049
<b>Итого производные финансовые пассивы</b>	<b>287 843</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>287 843</b>
<b>Открытая балансовая позиция</b>	<b>3 559 115</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 559 115</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>						
<b>Требования</b>						
Расчетный форвард	0	0	0	0	0	0
Валютный СВОП	0	0	0	0	0	0
Валютно-процентный СВОП	0	0	0	0	0	0
<b>Обязательства</b>						
Расчетный форвард	0	0	0	0	0	0
Валютный СВОП	0	0	0	0	0	0
Валютно-процентный СВОП	0	0	0	0	0	0
<b>Открытая позиция по производным финансовым инструментам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Совокупная открытая позиция</b>	<b>3 559 115</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 559 115</b>

### Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Виды операций, которым присущ кредитный риск:

- операции кредитования индивидуальных заемщиков;
- операции кредитования юридических лиц;
- размещение денежных средств в депозиты в других банках;
- сделкам факторинга; приобретенным по сделке (уступки требования) правам (требованиям);
- по требованиям Банка по прочим операциям.

Основные принципы управления кредитным риском:

- управление кредитными рисками осуществляется в соответствии с действующими законодательными актами Российской Федерации, нормативными и методологическими документами Банка России, а также в соответствии с нормами Кредитной политики и других внутренних документов Банка, подходов к управлению кредитными рисками, рыночного позиционирования Банка, изменений в нормативно-правовой базе, регулирующей банковскую деятельность в Российской Федерации;
- управление кредитными рисками основывается на сочетании количественной и качественной (экспертной) оценок кредитных рисков и направлено на идентификацию, оценку и мониторинг факторов риска, а также принятие мер по минимизации потерь в случае реализации рисков;
- идентификация кредитных рисков производится на этапе предварительной квалификации и рассмотрения сделки, а также последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки);
- основными инструментами управления кредитными рисками являются система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система

мониторинга и контроля финансового положения заемщиков / групп взаимосвязанных заемщиков и соблюдения условий предоставления кредитных продуктов;

- система лимитов и ограничений кредитного риска предполагает установление лимитов принятия кредитного риска на отдельных заемщиков или группы взаимосвязанных заемщиков;
- система обеспечения исполнения обязательств предполагает формирование адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов в форме различных видов обеспечения;
- система мониторинга и контроля соблюдения условий кредитных продуктов предполагает действие системы раннего предупреждения и предотвращения ухудшения качества кредитов и финансового положения заемщиков/ эмитентов/ контрагентов/ группы взаимосвязанных заемщиков на ранних стадиях, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью.

Управление кредитными рисками осуществляется

- на первом уровне - Советом директоров Банка, Председателем;
- на втором уровне - Кредитными комитетами и Комитетом по управлению рисками;
- на третьем уровне - Операционным департаментом, Департаментом управления рисками и Службой внутреннего аудита

В Банке применяется регулярная оценка качества кредитного портфеля, оперативный мониторинг и контроль кредитных рисков, включая определение достаточности сформированных по ним резервов. Проводится подготовка аналитической отчетности по управлению кредитными рисками, результаты которой доводятся до Правления Банка и Совета директоров, соответствующих коллегиальных органов управления.

Стресс-тестирование по кредитному портфелю корпоративных заемщиков, малого бизнеса, физических лиц осуществляется на регулярной основе, результаты стресс-тестирования представляются Правлению Банка и Совету директоров.

В рамках мониторинга выданных ссуд, с целью выявления признаков снижения их качества на ранних стадиях, в Банке разработана и внедрена в текущий бизнес-процесс комплексная система раннего предупреждения. Выявленные в рамках системы раннего предупреждения первые признаки ухудшения качества активов позволяют Банку своевременно проводить мероприятия по снижению и предотвращению риска, что является частью эффективной системы мониторинга и контроля на стадии возможного перехода кредита в категорию «проблемных». Эффективность принимаемых мер по обнаружению признаков ухудшения качества находится под пристальным вниманием коллегиальных органов управления Банка в целях своевременного предотвращения возможных убытков и подтверждения достаточности мер для защиты интересов Банка.

Управление кредитными рисками является составной частью системы управления рисками в Банке и состоит из следующих кредитных бизнес-процессов:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам;
- принятие решения о предоставлении кредитных продуктов;
- установление лимитов по кредитному портфелю и полномочий по принятию решений, несущих кредитный риск, включая установление лимитов на заемщика / группу связанных заемщиков;
- анализ и оценка кредитных рисков контрагентов;
- анализ и оценка кредитных рисков по портфелям неоднородных ссуд с целью определения категории качества;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам;
- управление обеспечением по кредитным продуктам, в т.ч. установление лимитов на инструменты, принимаемые в качестве обеспечения. При необходимости, а также в отношении большинства кредитов Банк получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц.
- предварительный и последующий контроль предоставления, мониторинг и сопровождение кредитных продуктов;
- работа с проблемными активами.

Мероприятия, направленные на снижение кредитных рисков :

- изменение структуры кредитного портфеля, в т.ч. за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных определенной категории заемщиков;
- оформление дополнительного обеспечения, приостановление кредитования по потенциально

проблемным заемщикам, разработка дополнительных мер контроля над деятельностью отдельных заемщиков;

- проведение стресс-тестирования по кредитному риску и выработка мер по снижению уровня кредитных рисков на базе его результатов;
- информирование коллегиальных органов управления Банка, Правления и Совета директоров Банка о повышении уровня кредитного риска и вынесение Службой риск-менеджмента рекомендаций по снижению уровня рисков.

Основным методом ограничения кредитного риска является система лимитов, установленная внутренними нормативными документами Банка.

При формировании кредитного портфеля учитываются следующие виды лимитов:

- лимиты на продуктовую структуру портфеля;
- ограничение параметров продуктов: максимальный лимит кредитования, срочность, доля первоначального взноса и прочее;
- ограничение на совокупный лимит задолженности заемщика/группу взаимосвязанных заемщиков;
- лимиты на предельный объем убытков;
- лимиты полномочий;
- ограничения по регионам кредитования.

Учитывая требования Указания Банка России № 3624-У, в Банке создана система лимитов, позволяющая отслеживать их на постоянной основе, а также установлена система сигнальных значений.

В отношении условных обязательств кредитного характера, Банк использует подходы, аналогичные применяемым к ссудной и приравненной к ней задолженности.

### **Риск концентрации**

Риск концентрации (в части кредитного риска и рыночного риска) – это риск, связанный с:

- предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
- концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;
- наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

В Банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска и рыночного риска в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или, если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Для идентификации и оценки риска концентрации Банк использует систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации:

- отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшему контрагенту (группе связанных контрагентов) к собственным средствам Банка (норматив Н6);
- отношение суммарного объема крупных связанных требований (групп связанных требований) Банка к собственным средствам Банка (норматив Н7).

Методы управления рисками концентрации:

- Идентификация связей контрагентов;
- Установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов;
- Выделение групп контрагентов (Дилеров);
- Анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов.

При достижении лимитов по риску концентрации в Банке осуществляются следующие действия:

- проводится углубленный анализ кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- осуществляется снижение лимитов по риску концентрации;
- принимаются меры по использованию дополнительного обеспечения;

- проводятся операции (сделки), направленные на передачу части риска концентрации третьей стороне;
- выделяется дополнительный капитал для покрытия риска концентрации.

Значения нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) по состоянию на 1 января 2017 и 1 июля 2017 года представлены ниже:

Таблица 41

	1 января 2017 год, %	1 июля 2017 год, %
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, Н6 (максимум 25%)	7,26	5,64
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков, Н7 (максимум 800%)	11,50	5,64

### 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 2017 и 1 июля 2017 годов представлена в следующих таблицах

По состоянию на 1 января 2017 года:

Таблица 42

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	65 812	0	0	0	65 812
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	558	0	0	0	558
Средства в кредитных организациях	17 990	0	0	0	19 990
Чистая ссудная задолженность	4 380 303	0	0	0	4 380 303
Требования по текущему налогу на прибыль	68 086	0	0	0	68 086
Отложенный налоговый актив	167 055	0	0	0	167 055
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	38 193	0	0	0	38 193
Долгосрочные активы для продажи	289	0	0	0	289
Прочие активы	37 510	0	1 834	0	39 344
<b>Итого активов</b>	<b>4 775 796</b>	<b>0</b>	<b>1 834</b>	<b>0</b>	<b>4 777 630</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	650 000	0	0	0	650 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	35 785	0	0	0	35 785

Прочие обязательства	78 297	0	0	0	78 297
<b>Итого обязательств</b>	<b>764 082</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>764 082</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>4 011 714</b>	<b>0</b>	<b>1 834</b>	<b>0</b>	<b>4 013 548</b>

По состоянию на 1 июля 2017 года

Таблица 43

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	44 020	0	0	0	44 020
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	602	0	0	0	602
Средства в кредитных организациях	18 064	0	0	0	18 064
Чистая ссудная задолженность	3 532 058	0	0	0	3 532 058
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	174 518				174 518
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	30 507	0	0	0	30 507
Долгосрочные активы для продажи	567	0	0	0	567
Прочие активы	46 035	0	348	239	46 622
<b>Итого активов</b>	<b>3 846 371</b>	<b>0</b>	<b>348</b>	<b>239</b>	<b>3 846 958</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	180 000	0	0	0	180 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	44 794	0	0	0	44 794
Прочие обязательства	63 049	0	0	0	63 049
<b>Итого обязательств</b>	<b>287 843</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>287 843</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>3 558 528</b>	<b>0</b>	<b>348</b>	<b>239</b>	<b>3 559 115</b>

### Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банком, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния внешних событий на деятельность Банка.

Операционный риск свойственен всем финансово-денежным операциям, проводимым Банком.

Департамент управления рисками осуществляет идентификацию операционного риска через ежедневный анализ данных о реализованных событиях операционного риска и понесенном ущербе; ежеквартальный анализ сведений, предоставляемых структурными подразделениями в ходе самооценки по операционным рискам, а также по результатам сценарного анализа по операционным рискам, внутреннего аудита бизнес-процессов с целью выявления причин и предпосылок возможного причинения ущерба, регулярный анализ действующих внутренних нормативных документов.

К методам управления операционным риском, направленным на его снижение, относятся:

- регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;
- система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;

- система повышения квалификации персонала;
- развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- организация системы делегирования полномочий должностным лицам;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).

В Банке создана и обновляется на постоянной основе аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления). Аналитическая база используется в процессах планирования и идентификации операционного риска.

Банк осуществляет оценку операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

	2016 год	2015 год	2014 год	Таблица 44 2013 год
Показатель				
Д (Доходы)	888 130	1 098 438	1 198 653	1 237 045
По состоянию на 1 января	2017 год	2016 года	2015 года	2014 года
<b>Операционный риск</b>	159 261	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.

#### Риски с качественной оценкой

Банк определяет для своей деятельности следующие виды рисков, для которых применяется качественная оценка :

- Регуляторный (комплаенс) риск;
- Правовой риск;
- Риск потери деловой репутации;
- Стратегический риск.

Для целей расчета требований к капиталу по рискам, которые не оцениваются количественно, используется показатель Резерв капитала по рискам с качественной оценкой.

## 10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА

Для целей управления Банк разделен на операционные сегменты:

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

Информация по операционным сегментам по состоянию на 1 января 2017 года приведена ниже:

Таблица 45

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслуживание корпоратив-ных клиентов	Инвестици- онная деятель- ность	Все прочие сегменты	Итого
Процентные доходы	494 495	47 816	2 790	0	545 101
Процентные расходы (Формирование)/ Восстановление резерва под обесценение	0 (97 457)	2 331 17 266	72 120 0	0 (5 924)	74 451 (86 115)
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с иностранной валютой	0	0	0	118	118
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0
Прочие доходы/расходы	65 272	324 759	23	30 653	420 707
<b>Итого чистые доходы/расходы</b>	<b>462 310</b>	<b>387 510</b>	<b>(69 307)</b>	<b>24 847</b>	<b>805 360</b>

Операционные расходы		190	0	0	406 010	406 200
<b>Прибыль/(убыток) налогообложения</b>	<b>до</b>	<b>462 120</b>	<b>387 510</b>	<b>(69 307)</b>	<b>(381 163)</b>	<b>399 160</b>
<b>Возмещение(расход по налогам)</b>	<b>по</b>					<b>101 280</b>
<b>Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>за</b>					<b>297 880</b>
<b>Активы сегментов</b>		<b>3 310 809</b>	<b>1 069 494</b>	<b>84 360</b>	<b>312 967</b>	<b>4 777 630</b>
<b>Обязательства сегментов</b>		<b>0</b>	<b>35 785</b>	<b>650 000</b>	<b>78 297</b>	<b>764 082</b>

Информация по операционным сегментам по состоянию на 1 июля 2017 года приведена ниже:

Таблица 46

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестици- онная деятель- ность	Все прочие сегменты	Итого
Процентные доходы	204 124	21 407	7 046	2 260	234 837
Процентные расходы (Формирование)/ Восстановление резерва под обесценение	0	1 143	16 073	0	17 216
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с иностранной валютой	132 720	(515)	0	(12 197)	120 008
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами	0	0	0	(77)	(77)
Прочие доходы/расходы	0	0	0	0	0
<b>Итого чистые Доходы/расходы</b>	<b>7</b>	<b>101 022</b>	<b>12</b>	<b>51 318</b>	<b>152 359</b>
<b>Операционные расходы</b>	<b>336 851</b>	<b>120 771</b>	<b>(9 015)</b>	<b>41 304</b>	<b>489 911</b>
Операционные расходы	0	0	0	188 738	188 738
<b>Прибыль/(убыток) налогообложения</b>	<b>до</b>	<b>336 851</b>	<b>120 771</b>	<b>(9 015)</b>	<b>(147 434)</b>
<b>Начисленные уплаченные налоги</b>					<b>119 040</b>
<b>Прибыль/(убыток)</b>					<b>182 133</b>
<b>Активы сегментов</b>	<b>2 704 392</b>	<b>827 666</b>	<b>62 686</b>	<b>252 214</b>	<b>3 846 958</b>
<b>Обязательства сегментов</b>	<b>0</b>	<b>44 794</b>	<b>180 000</b>	<b>63 049</b>	<b>287 843</b>

## 11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2017 года за год, закончившийся 31 декабря 2016 года и по состоянию на 1 июля 2017 года за отчетный период, закончившийся 30 июня 2017 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 июля 2017 года, за отчетный период, закончившийся 30 июня 2017 года:

Таблица 47

Наименование показателя	Участники Банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами
Чистая ссудная задолженность	0	0	10 053	0	10 053
В т.ч. просроченная задолженность	0	0	0	0	0
В т.ч. резерв на возможные потери по ссудной задолженности	0	0	(10 053)	0	(10 053)
Прочие активы	0	0	0	0	0
<b>Итого активов</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 053</b>	<b>0</b>	<b>10 053</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Прочие Обязательства	0	0	0	0	0
<b>Итого обязательств</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Таблица 48

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	4	4
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	4	4
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	(1 138)	0	(1 138)
Прочие операционные доходы	0	0	140 759	0	140 759
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0
Операционные расходы	0	0	21 425	0	21 425

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2017 года за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Таблица 49

Наименование показателя	Участники Банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами
Чистая ссудная задолженность	0	0	11 191	127	11 318
В т.ч. просроченная задолженность	0	0	0	0	0
В т.ч. резерв на возможные потери по ссудной задолженности	0	0	(11 191)	(1)	(11 192)
Прочие активы	0	0	5 292	0	2 510
<b>Итого активов</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16 483</b>	<b>127</b>	<b>16 610</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0

Прочие Обязательства	3 803	0	0	0	3 803
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 803</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 803</b>

Таблица 50

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	34	34
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	34	34
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	(5 786)	(1)	(5 787)
Комиссионные доходы	0	0	322 482	0	322 482
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0
Операционные расходы	0	0	76 715	0	76 715

## 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 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. Во втором квартале 2017 года произошло изменение в наименовании должности Директор Департамента розничных продуктов – Член Правления на Директор Коммерческого Департамента – Член Правления, других изменений не было.

Таблица 51

№ п/п	Виды вознаграждения управленческого персонала кредитной организации	2016 год	2 кв. 2017 года
1.	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	57 862	23 866
1.1	Премии	6 851	3 667
2.	Премия по долгосрочной системе премирования	2 731	589
3.	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
4.	Среднесписочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	47	48
4.1.	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	7	7

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, равно как и иных вознаграждений Председателя Правления Банка.

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

### 13. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

Врио Председателя Правления

Изабель Доминик БОДРИ БАЛЬБИАНИ

Главный бухгалтер  
Директора департамента  
финансово-административным  
вопросам

Алексей Валерьевич Петриченко



09 августа 2017 г.