

**Общество с Ограниченной Ответственностью  
«Банк ПСА Финанс Рус»**

**Промежуточная сокращенная Финансовая Отчетность  
(неаудированные данные)**

**за шесть месяцев, закончившихся 30 Июня 2017**

**Содержание**

|                                                                                |    |
|--------------------------------------------------------------------------------|----|
| Отчет о финансовом положении                                                   | 1  |
| Отчет о прибыли и убытках и прочей совокупной прибыли                          | 2  |
| Отчет о движении денежных средств                                              | 3  |
| Отчет об изменениях в капитале                                                 | 4  |
| Примечания к финансовой отчетности                                             |    |
| 1. Основные виды деятельности                                                  | 5  |
| 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность          | 5  |
| 3. Основы составления отчетности                                               | 6  |
| 4. Принципы учетной политики                                                   | 12 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты                                          | 16 |
| 6. Средства в других банках                                                    | 16 |
| 7. Кредиты и дебиторская задолженность                                         | 16 |
| 8. Прочие активы                                                               | 19 |
| 9. Средства других банков                                                      | 20 |
| 10. Средства клиентов                                                          | 20 |
| 11. Прочие обязательства                                                       | 20 |
| 12. Процентные доходы и расходы                                                | 21 |
| 13. Комиссионные доходы и расходы                                              | 21 |
| 14. Прочие операционные доходы и расходы                                       | 22 |
| 15. Административные расходы                                                   | 22 |
| 16. Налог на прибыль                                                           | 22 |
| 17. Уставный капитал                                                           | 24 |
| 18. Будущие платежи и условные обязательства                                   | 24 |
| 19. Управление финансовыми рисками                                             | 24 |
| 20. Нефинансовые риски                                                         | 32 |
| 21. Справедливая стоимость финансовых инструментов.                            | 33 |
| 22. Операции со связанными сторонами                                           | 34 |
| 23. Управление капиталом                                                       | 35 |
| 24. Публикация пояснительной информации к промежуточной финансовой отчетности. | 37 |

ООО «Банк ПСА Финанс Рус»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 года (непроаудировано)  
(в тысячах российских рублей)

|                                                    | Прим. | 30.06.2017       | 31.12.2016       |
|----------------------------------------------------|-------|------------------|------------------|
| <b>Активы</b>                                      |       |                  |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                 | 5     | 62 083           | 83 793           |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России      |       | 602              | 558              |
| Средства в других банках                           | 6     | -                | -                |
| Кредиты и дебиторская задолженность                | 7     | 4 283 286        | 5 287 172        |
| Прочие активы                                      | 8     | 114 824          | 42 533           |
| Текущий налоговый актив                            |       | 0                | 68 072           |
| Отложенный налоговый актив                         | 8     | 0                | 0                |
| Основные средства                                  | 9     | 8 406            | 14 128           |
| Нематериальные активы                              | 10    | 22 058           | 22 657           |
| <b>ИТОГО АКТИВОВ</b>                               |       | <b>4 491 259</b> | <b>5 518 913</b> |
| <b>Обязательства</b>                               |       |                  |                  |
| Средства других банков                             | 11    | 180 029          | 651 000          |
| Средства клиентов                                  | 12    | 46 013           | 37 277           |
| Прочие обязательства                               | 13    | 209 377          | 238 439          |
| Отложенное налоговое обязательство                 | 18    | 18 230           | 50 629           |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>                          |       | <b>453 649</b>   | <b>977 345</b>   |
| <b>Собственные средства</b>                        |       |                  |                  |
| Уставный капитал                                   | 19    | 1 900 000        | 1 900 000        |
| Добавочный капитал                                 | 19    | 1 334 599        | 1 334 599        |
| Нераспределенная прибыль                           |       | 803 011          | 1 306 969        |
| <b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>                   |       | <b>4 037 610</b> | <b>4 541 568</b> |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>  |       | <b>4 491 259</b> | <b>5 518 913</b> |
| <b>УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА</b> |       |                  |                  |
|                                                    | 20    | 529 127          | 739 584          |

Утверждено к выпуску и подписано 29 августа 2017 года


 Изabella Домник БОДРИ  
 БАЛЬБИАНИ  
 Вице-Председателя Правления  
 Е. В. Чернова  
 Заместитель главного бухгалтера

**ООО «Банк ПСА Финанс Рус»**  
**Отчет о прибыли и убытках и прочей совокупной прибыли**  
**за период, закончившийся 30 июня 2017 года (непроаудировано)**  
**(в тысячах российских рублей)**

|                                                                         | Прим. | 30.06.2017     | 30.06.2016     |
|-------------------------------------------------------------------------|-------|----------------|----------------|
| Процентные доходы                                                       | 14    | 822 091        | 628 351        |
| Процентные расходы                                                      | 14    | (17 217)       | (35 611)       |
| <b>Чистые процентные доходы</b>                                         |       | <b>804 874</b> | <b>592 740</b> |
| Движение в резервах под обесценение                                     | 7     | (611 465)      | (265 924)      |
| <b>Чистый процентные доходы после создания резервов под обесценение</b> |       | <b>193 409</b> | <b>326 816</b> |
| Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой                   |       | (77)           | 111            |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты             |       |                |                |
| Комиссионные доходы                                                     | 15    | 128 796        | 136 835        |
| Комиссионные расходы                                                    | 15    | (17 561)       | (19 509)       |
| Прочие операционные доходы                                              | 16    | 19             | 8 031          |
| Прочие операционные расходы                                             | 16    | (1 776)        | (2 135)        |
| <b>Чистый операционный доход</b>                                        |       | <b>302 810</b> | <b>450 149</b> |
| Затраты на персонал                                                     | 17    | (73 015)       | (86 117)       |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов                   | 17    | (4 276)        | (4 873)        |
| Прочие административные расходы                                         | 17    | (94 689)       | (150 895)      |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                                       |       | <b>130 830</b> | <b>208 264</b> |
| Расходы по налогу на прибыль                                            | 18    | (84 788)       | (30 988)       |
| <b>Прибыль за период</b>                                                |       | <b>46 042</b>  | <b>177 276</b> |
| <b>Прочая совокупная прибыль</b>                                        |       | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| <b>Общая совокупная прибыль за год</b>                                  |       | <b>46 042</b>  | <b>177 276</b> |

Утверждено к выпуску и подписано 29 августа 2017 года


 Изabella Доминик БОДРИ  
 БАЛЬБИАНИ  
 Вице-Председателя Правления  
 «Bank PSA Finance RUS»  
 Limited Liability Company  
 Е. В. Чернова  
 Заместитель главного бухгалтера

**ООО «Банк ПСА Финанс Рус»**  
**Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2017 года**  
**(непроаудировано)**  
**(в тысячах российских рублей)**

|                                                                                                            | Прим.    | 30.06.2017       | 30.06.2016       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|------------------|------------------|
| <b>Денежные средства от операционной деятельности</b>                                                      |          |                  |                  |
| Проценты полученные                                                                                        |          | 233 827          | 269 966          |
| Проценты уплаченные                                                                                        |          | (16 299)         | (34 426)         |
| Доходы/ (расходы), полученные по операциям с иностранной валютой                                           |          | (77)             | 111              |
| Комиссии полученные                                                                                        |          | 165 775          | 181 335          |
| Комиссии уплаченные                                                                                        |          | (15 172)         | (21 031)         |
| Прочие полученные операционные доходы                                                                      |          | 5 099            | 31 160           |
| Прочие уплаченные операционные расход                                                                      |          | (186 386)        | (159 347)        |
| Уплаченный налог на прибыль                                                                                |          | (43 557)         | (8 111)          |
| <b>Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b> |          | <b>143 210</b>   | <b>259 657</b>   |
| <i>Чистый (прирост)/снижение операционных активов</i>                                                      |          |                  |                  |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ                                                                               |          | (44)             | 73               |
| Кредиты и дебиторская задолженность                                                                        |          | 889 643          | 106 291          |
| Прочие активы                                                                                              |          | (37 884)         | (32 981)         |
| <i>Чистый прирост/(снижение) операционных обязательств</i>                                                 |          |                  |                  |
| Средства других банков                                                                                     |          | (470 000)        | (100 000)        |
| Средства клиентов                                                                                          |          | 9 009            | 11 074           |
| Прочие обязательства                                                                                       |          | (2 281)          | (26 277)         |
| <b>Чистые денежные средства от операционной деятельности</b>                                               |          | <b>531 653</b>   | <b>217 837</b>   |
| <b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>                                                    |          |                  |                  |
| Продажа основных средств и нематериальных активов                                                          |          | (3 371)          | (25 651)         |
| <b>Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности</b>                                             |          | <b>(3 371)</b>   | <b>(25 651)</b>  |
| <b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>                                                        |          |                  |                  |
| Выплаченные дивиденды                                                                                      |          | (550 000)        | (200 000)        |
| <b>Чистые денежные средства от финансовой деятельности</b>                                                 |          | <b>(550 000)</b> | <b>(200 000)</b> |
| <b>Влияние изменений обменного курса</b>                                                                   |          | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>Чистые прирост денежных средств и их эквивалентов</b>                                                   |          | <b>(21 718)</b>  | <b>(7 814)</b>   |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>                                                   | <b>5</b> | <b>83 802</b>    | <b>93 369</b>    |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>                                                    | <b>5</b> | <b>62 084</b>    | <b>85 555</b>    |

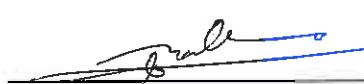
Утверждено к выпуску и подписано 29 августа 2017 года

Изабель Доминик БОДРИ  
 БАЛЪБИНИ

Врио Председателя Правления

Е. В. Чернова

Заместитель главного бухгалтера

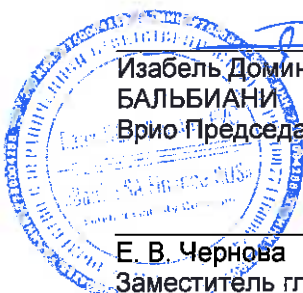


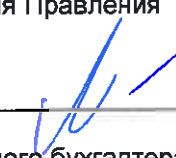


**ООО «Банк ПСА Финанс Рус»**  
**Отчет о движении капитала за период, закончившийся 30 июня 2017 года**  
**(непроаудировано)**  
**(в тысячах российских рублей)**

|                                         | Прим. | Капитал          | Дополнительный капитал | Нераспределенная прибыль | Итого капитал    |
|-----------------------------------------|-------|------------------|------------------------|--------------------------|------------------|
| <b>31 Декабря 2015</b>                  |       | <b>1 900 000</b> | <b>1 334 599</b>       | <b>1 695 351</b>         | <b>4 929 950</b> |
| Дивиденды уплаченные                    |       | -                | -                      | (200 000)                | (200 000)        |
| Взносы участников                       | 19    | -                | -                      | -                        | -                |
| Общая совокупная прибыль отчетного года |       | -                | -                      | 177 276                  | 177 276          |
| <b>30 Июня 2016</b>                     |       | <b>1 900 000</b> | <b>1 334 599</b>       | <b>1 672 627</b>         | <b>4 907 226</b> |
| Дивиденды уплаченные                    |       | -                | -                      | -                        | -                |
| Взносы участников                       | 19    | -                | -                      | -                        | -                |
| Общая совокупная прибыль отчетного года |       | -                | -                      | (365 658)                | (365 658)        |
| <b>31 Декабря 2016</b>                  |       | <b>1 900 000</b> | <b>1 334 599</b>       | <b>1 306 969</b>         | <b>4 541 568</b> |
| Дивиденды уплаченные                    |       | -                | -                      | (550 000)                | (550 000)        |
| Взносы участников                       | 19    | -                | -                      | -                        | -                |
| Общая совокупная прибыль отчетного года |       | -                | -                      | 46 042                   | 46 042           |
| <b>30 Июня 2017</b>                     |       | <b>1 900 000</b> | <b>1 334 599</b>       | <b>803 011</b>           | <b>4 037 610</b> |

Утверждено к выпуску и подписано 29 августа 2017 года.

  
 Изабель Доминик БОДРИ  
 БАЛЬБИАНИ  
 Врио Председателя Правления

  
 Е. В. Чернова  
 Заместитель главного бухгалтера

## 1. Основные виды деятельности

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

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

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

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.

На 30 июня 2017 года лицом, осуществляющим окончательный контроль над деятельностью Банка, является Пежо СА. Акции Пежо СА котируются на открытых торговых площадках, и определения конечного бенефициара – физического лица не представляется возможным. Структура участников представлена в примечании 19.

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 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

|                     | 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.

### 3. Основы составления отчетности

#### а) Общие положения

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

Банк составляет свою финансовую отчетность согласно Российским Стандартам Бухгалтерского Учета («РСБУ»). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе данных аналитического учета Банка с корректировками, необходимыми для приведения ее во всех существенных аспектах в соответствие с МСФО.

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

Данная промежуточная финансовая отчетность представлена и округлена до тысяч российских рублей, если не указано иное. Российский рубль используется в качестве валюты отчетности, поскольку большинство операций Банка отражается, измеряется или финансируется в рублях и в связи с этим данная валюта является одновременно функциональной валютой и валютой отчетности. Операции в валютах, отличных от рубля, считаются операциями в иностранной валюте.

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

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не проводился.

#### **б) Применение оценок и суждений**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает применение оценок, суждений и допущений, влияющих на используемые принципы учетной политики и данные об активах, обязательствах, доходах и расходах, отражаемые в отчетности. Оценки и связанные с ними допущения основаны на опыте прошлых лет, а также различных других факторах, учесть влияние которых было признано обоснованным в соответствующих обстоятельствах. Результаты их применения лежат в основе оценки балансовой стоимости активов и обязательств в случае, если оценить их базируясь на других источниках не представляется возможным. Хотя эти оценки и основываются на лучшем знании Руководством Банка о происходящих в настоящий момент событиях, фактические результаты в конечном итоге могут отличаться от оценочных. Ниже представлена информация, касающаяся наиболее существенных оценок и допущений, сделанных Руководством:

##### *Убытки от обесценения по ссудам клиентам*

Банк производит мониторинг кредитов на постоянной основе на наличие признаков обесценения. Такие признаки включают в себя задержки погашения основной суммы долга или уплаты

процентов, а также наличие негативной информации о финансовом положении заемщика. Займы юридическим лицам (автодилерам) оцениваются индивидуально и на портфельной основе. Займы физических лиц оцениваются на портфельной основе в зависимости от категории заемщика. Для кредитов физическим лицам Банк создал базу данных, содержащую кредитную историю по просроченным кредитам. Данная информация используется для определения средней дисконтированной ставки невыплат, которая служит основой для расчета резерва на возможные потери. Данная ставка рассчитывается с использованием метода расчета эффективной процентной ставки. Кредиты, по которым просрочка составляет более 90 дней, классифицируются как сомнительные. При необходимости расчета обесценения его величина определяется на основе оценок Руководством Банка будущих денежных потоков по кредиту. Оценка основывается на знании заемщика и опыта работы с ним, а также его отраслью и местом осуществления экономической деятельности.

Величина убытка от обесценения по кредитам определяется как разница между балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (за вычетом будущих кредитных убытков, которые еще не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке по данному кредиту. Совокупный резерв, созданный в течение года, включается в отчет о совокупной прибыли за год.

##### *Убытки от обесценения требований, отличных от кредитов*

Банк производит ежемесячный мониторинг дебиторской задолженности и прочих требований на наличие признаков обесценения. При определении необходимости отражения убытков от обесценения в отчете о совокупной прибыли Банк выносит суждение о наличии обстоятельств, свидетельствующих об измеримом уменьшении будущих денежных потоков по данному активу. Оценка основывается на знании и опыте Банка в определении величины и времени будущих денежных потоков.

#### *Собственный капитал/обязательства*

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

#### *Амортизация*

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

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

#### ***с) Новые стандарты, интерпретации и дополнения к ним***

В текущем году Банк применил ряд поправок к МСФО, опубликованные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), являющиеся обязательными к применению в отношении отчетного периода, начавшегося 1 января 2015 года или позже.

#### ***Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников»***

В текущем году Банк впервые применил поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников». До применения поправок Банк отражал добровольные взносы работников в пенсионные программы с установленными выплатами как сокращение стоимости услуг при оплате взносов в программу, а взносы работников, предусмотренные условиями программы, отражала как уменьшение стоимости услуг в том периоде, когда соответствующие услуги были оказаны. Поправки требуют отражать в учете взносы работников следующим образом:

- Добровольные взносы работников учитываются как уменьшение стоимости услуг при выплате взносов.
- Взносы работников, предусмотренные условиями программы, отражаются в качестве уменьшения стоимости услуг только если такие взносы связаны с услугами. В частности, когда сумма взноса зависит от стажа работы, стоимость услуг уменьшается вследствие отнесения взносов к периодам оказания услуг таким же образом, как распределяются вознаграждения. С другой стороны, если взносы определяются как фиксированный процент зарплаты (т.е. не зависят от стажа работы), Банк отражает уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором оказывается соответствующая услуга.

Применение этих поправок не оказало существенного влияния на раскрытие информации или на суммы, отраженные в годовой финансовой отчетности Банка.

#### ***Ежегодные усовершенствования МСФО, периоды 2010-2012 годов и 2011-2013 годов***

В текущем году Банк впервые применил поправки к МСФО, включенные в проект Ежегодных усовершенствований МСФО, периоды 2010-2012 годов и 2011-2013 годов. Одна из поправок требует, чтобы организации раскрывали суждения руководства при применении критериев объединения сегментов в соответствии с пунктом 12 МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Банк объединил несколько операционных сегментов в один отчетный сегмент и раскрыла необходимую информацию в Примечании 27 в соответствии с поправкой. Применение других поправок не оказало влияния на раскрытие информации или суммы, отраженные в годовой финансовой отчетности Банка.

**Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу**

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 *Финансовые инструменты*
- МСФО (IFRS) 15 *Выручка по договорам с покупателями*
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 *Учет приобретения долей в совместных операциях*
- Поправки к МСФО (IAS) 1 *Инициатива в сфере раскрытия информации*
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 *Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации*
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 *Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием*
- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 *Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации*
- Поправки к МСФО *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов*

**МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты**

Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относятся к а) порядку расчета резерва на обесценение финансовых активов; б) незначительным поправкам в части классификации и оценки путем добавления новой категории финансовых инструментов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Ниже приведены основные требования МСФО (IFRS) 9:

- все признанные ФА, на которые распространяется действие МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости (АСт), либо по справедливой стоимости (ССт). В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по АСт. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной как на получение предусмотренных договором денежных потоков, так и на продажу финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые порождают денежные потоки, которые являют исключительно погашением основной суммы долга или процентов на определённые даты, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевого инструменты оцениваются по ССт. МСФО (IFRS) 9 также допускает альтернативный вариант оценки долевого инструментов, не предназначенных для торговли - по ССт через ПСД с признанием в ПиУ только дохода от дивидендов (от этого выбора нельзя отказаться после первоначального признания).
- Изменения ССт ФО ОССЧПиУ, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в ПСД, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в ПиУ. Изменение ССт в связи с изменением собственного кредитного риска ФО не подлежит последующей реклассификации в отчет о ПиУ. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения ССт ФО ОССЧПиУ целиком признавались в отчете о ПиУ.
- При определении обесценения ФА МСФО (IFRS) 9 требует применять модель ожидаемых потерь вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых потерь требует учитывать предполагаемые потери, вызванные кредитными рисками, и изменения в оценках таких будущих потерь на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания ФА. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.

- Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения механизмов учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список рисков, присущих нефинансовым статьям, которые могут быть объектом учета хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 «Финансовые инструменты» может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 «Финансовые инструменты» требует проведения детального анализа.

#### **МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»**

В мае 2014 года был опубликован МСФО (IFRS) 15, в котором установлена единая детальная модель учета выручки по договорам с покупателями для предприятий. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15: предприятие должно признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как предприятие ожидает, оно имеет право, в обмен на товары или услуги. В частности, стандарт вводит модель пяти шагов по признанию выручки:

- Этап 1: Определить договор (договоры) с покупателем;
- Этап 2: Определить обязательства по договору;
- Этап 3: Определить стоимость сделки;
- Этап 4: Распределить стоимость сделки между обязательствами по договору, и
- Этап 5: Признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязательства по договору.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15 организация признает выручку после/по мере исполнения обязательства, т.е. после передачи покупателю «контроля» над соответствующими товарами или услугами. МСФО (IFRS) 15 содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

Руководство Банка не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки в силу того обстоятельства, что МСФО (IFRS) 15 не окажет влияния на Банки.

#### **Поправка к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения долей в совместных операциях»**

В поправках к МСФО (IFRS) 11 представлены разъяснения касательно того, каким образом отражать в учете приобретение совместных операций, которые являются бизнесом. В частности, поправки предусматривают применение соответствующих принципов отражения объединения бизнесов согласно МСФО (IFRS) 3 и прочим стандартам (например, МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» в отношении признания отложенных налогов в момент приобретения и МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» в отношении тестирования на обесценение генерирующей единицы, на которую отнесен гудвил при приобретении совместной операции). Эти же требования должны применяться при создании совместной деятельности в тех случаях, когда одна из сторон вносит в качестве вклада уже существующий бизнес.

Участник совместной операции также обязан раскрыть соответствующую информацию, требуемую МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами в отношении объединения бизнесов.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 применяются перспективно для приобретений долей в совместных операциях, являющихся бизнесом, в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок к МСФО (IFRS) 11 может оказать влияние на финансовую отчетность Банка в будущих периодах в случае возникновения подобных транзакций.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»**

Поправки к МСФО (IAS) 1 разъясняют, как применять концепцию существенности на практике. Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на годовую финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»

Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают предприятиям амортизировать основные средства пропорционально выручке. После внесения поправок МСФО (IAS) 38 вводит опровержимое допущение того, что выручка не является надлежащим основанием для амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- если срок полезного использования и оценка нематериального актива привязаны непосредственно к выручке; или
- если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

Поправки применяются перспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года и позже. В настоящее время Банк использует линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов. Руководство Банка считает, что линейный метод является наиболее уместным методом отражения потребления экономических выгод, заложенных в соответствующие активы, и, соответственно, не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 окажет существенное влияние на годовую финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»**

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Поправки должны применяться перспективно к транзакциям, произошедшим в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Руководство Банка ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на финансовую отчетность Банка в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации»**

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 разъясняют, что освобождение от обязанности составлять консолидированную финансовую отчетность может применяться материнской компанией, которая является дочерней организацией инвестиционной организации, даже если инвестиционная организация учитывает все свои дочерние организации по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 10. Поправки также поясняют, что требования в отношении инвестиционной организации консолидировать дочерние организации, оказывающие услуги, связанные с инвестиционной деятельностью, применяются только к тем дочерним организациям, которые сами не являются инвестиционными организациями.

Руководство Банка не ожидает, что применение поправок к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не является инвестиционной организацией, а также не имеет холдинговых компаний, дочерних, ассоциированных организаций или совместных предприятий, которые удовлетворяют определению инвестиционной организации.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов**

«Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов» включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 содержат специальное руководство для ситуаций, когда компания реклассифицирует актив (или выбывающую группу) из категории предназначенных для продажи в категорию предназначенных для распределения собственникам (или наоборот). Поправки разъясняют, что такое изменение должно рассматриваться как продолжение изначального плана выбытия и, следовательно, требования МСФО (IFRS) 5 относительно изменений в плане продажи не применяются. Поправки также разъясняют требования в отношении прекращения учета активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для распределения собственникам.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 19 поясняют, что ставка, используемая для дисконтирования обязательств по программе вознаграждений по окончании трудовой деятельности, определяется на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций по состоянию на конец отчетного периода. Оценка глубины рынка высококачественных корпоративных облигаций должна производиться на уровне отдельной валюты (т.е. валюты, в которой будет выплачиваться вознаграждение). По валютам, для которых нет глубокого рынка высококачественных корпоративных облигаций, должны использоваться показатели рыночной доходности по состоянию на конец отчетного периода по государственным облигациям в той же валюте.

Руководство Банка не ожидает, что применение этих поправок окажет существенное влияние на годовую финансовую отчетность Банка.

#### **4. Принципы учетной политики**

##### **а) Денежные средства и их эквиваленты**

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

**b) Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации**

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

**c) Средства в других банках**

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

**d) Кредиты и дебиторская задолженность**

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

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

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

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

**e) Основные средства**

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

Амортизация основных средств начисляется линейным методом согласно сроков их полезного использования:

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

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

**f) Нематериальные активы**

Нематериальными активами Банка являются компьютерное программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум в конце каждого отчетного года.

**g) Лизинг**

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

**h) Средства кредитных организаций и клиентов**

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

**i) Резервы**

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

**j) Пенсионные и прочие социальные обязательства**

Банк не имеет никаких других схем пенсионного обеспечения помимо государственной пенсионной системы, действующей в Российской Федерации. Данная система предусматривает текущие взносы работодателя, рассчитываемые в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда сотрудников. Указанные расходы отражаются в периоде начисления заработной

платы. Банк не осуществляет выплаты уволившимся сотрудникам и не имеет каких-либо иных значительных компенсационных схем, требующих отражения в расходах.

**к) Уставный капитал**

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

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

**л) Налогообложение**

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

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

**м) Отражение доходов и расходов**

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

**н) Переоценка статей в иностранной валюте**

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

**ООО «Банк ПСА Финанс Рус»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2017**  
**(в тысячах российских рублей)**

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

|                    | 30.06.2017 | 31.12.2016 |
|--------------------|------------|------------|
| Руб / 1 Доллар США | 59,0855    | 60,6569    |
| Руб / 1 Евро       | 67,4993    | 63,8111    |

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

|                                                         | 30.06.2017    | 31.12.2016    |
|---------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 44 020        | 65 803        |
| Корреспондентские счета в других банках                 | 18 063        | 17 990        |
|                                                         | <b>62 083</b> | <b>83 793</b> |

На 30 июня 2017 года банки-контрагенты, в которых Банк имел НОСТРО счета, имели рейтинг от BB+ до BBB - на основании рейтинга Standard and Poor's и Fitch. На 31 декабря 2016 года банки-контрагенты, в которых Банк имел НОСТРО счета, имели рейтинг от BB+ до BBB - на основании рейтинга Standard and Poor's и Fitch.

На 30 июня 2017 совокупные остатки по счетам Ностро с крупнейшим банком-контрагентом составил 17 746 или 93.2 % от общей суммы остатков по Ностро счетам (2016: 17 622 или 98.0%).

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

**6. Средства в других банках**

На 30 июня 2017 и на 31 декабря 2016 года Банк не размещал депозиты в Банках-контрагентах.

**7. Кредиты и дебиторская задолженность**

|                                                                 | 30.06.2017       | 31.12.2017       |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Текущие кредиты</b>                                          |                  |                  |
| Кредиты юридическим лицам (автодилеры)                          | 1 697 084        | 2 096 344        |
| Кредиты физическим лицам                                        | 2 414 474        | 2 997 362        |
|                                                                 | <b>4 111 558</b> | <b>5 093 706</b> |
| <b>Просроченные кредиты</b>                                     |                  |                  |
| Просроченные кредиты юридических лиц:                           |                  |                  |
| - просроченная часть кредитов в соответствии с договором        | 26 677           | 47 218           |
| - текущая задолженность по кредитам, имеющим просроченную часть | -                | -                |
| Просроченные кредиты физических лиц:                            |                  |                  |
| - просроченная часть кредитов в соответствии с договором        | 891 120          | 692 876          |
| - текущая задолженность по кредитам, имеющим просроченную часть | 283 004          | 369 072          |
|                                                                 | <b>1 200 801</b> | <b>1 109 166</b> |
| <b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>                      | <b>5 312 359</b> | <b>6 202 872</b> |
| За вычетом резерва под обесценение                              | (1 029 073)      | (915 700)        |
|                                                                 | <b>4 283 286</b> | <b>5 287 172</b> |

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

|                                       | Кредиты<br>юридическим лицам<br>(автодилерам) | Кредиты<br>физическим лицам | Итого            |
|---------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------|------------------|
| <b>31 Декабря 2015</b>                | <b>13 810</b>                                 | <b>235 347</b>              | <b>249 157</b>   |
| Начисление                            | 285 387                                       | 393 357                     | 678 745          |
| Восстановление                        | (8 072)                                       | -                           | (8 072)          |
| Кредиты, списанные за<br>счет резерва | -                                             | (4 130)                     | (4 130)          |
| <b>31 Декабря 2016</b>                | <b>291 125</b>                                | <b>624 575</b>              | <b>915 700</b>   |
| Начисление                            | 21 798                                        | 239 559                     | 261 357          |
| Восстановление                        | (10 513)                                      | (37 909)                    | (48 422)         |
| Кредиты, списанные за<br>счет резерва | (1 271)                                       | (98 291)                    | (99 562)         |
| <b>31 Июня 2017</b>                   | <b>301 139</b>                                | <b>727 934</b>              | <b>1 029 073</b> |

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

#### 7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

| Категория<br>качества | 30.06.2017                                       |                               | 31.12.2016                                       |                               |
|-----------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------|
|                       | Кредиты и<br>дебиторская<br>задолженность<br>(%) | Резерв под<br>обеспечение (%) | Кредиты и<br>дебиторская<br>задолженность<br>(%) | Резерв под<br>обеспечение (%) |
| I                     | -                                                | -                             | -                                                | -                             |
| II                    | 79.35                                            | 3.84                          | 86.58                                            | 6.64                          |
| III                   | 2.03                                             | 1.17                          | 2.72                                             | 2.62                          |
| IV                    | 4.59                                             | 12.58                         | 2.41                                             | 9.48                          |
| V                     | 14.03                                            | 82.41                         | 8.29                                             | 81.26                         |
|                       | <b>100.0</b>                                     | <b>100.0</b>                  | <b>100.0</b>                                     | <b>100.0</b>                  |

В соответствии с политикой Банка кредиты юридическим лицам – автодилерам оцениваются только на индивидуальной основе. На 30 июня 2017 года по этим кредитам резерв на обесценение был создан в размере 301 139 тыс. руб. (2016: 291 125).

**ООО «Банк ПСА Финанс Рус»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2017**  
**(в тысячах российских рублей)**

Ниже представлен анализ качества кредитного портфеля физических лиц по состоянию на 30 июня 2017:

|                                                                     | Кредиты          | Резерв под<br>обесценение | Кредиты за<br>вычетом<br>резервов |
|---------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------|-----------------------------------|
| <b>Кредиты, оцениваемые на портфельной основе</b>                   |                  |                           |                                   |
| Стандартные кредиты, по которым не был создан индивидуальный резерв | 2 393 769        | -                         | 2 393 769                         |
| Субстандартные кредиты (с обесценением)                             | 1 922 763        | (727 934)                 | 1 194 829                         |
| Обесцененные кредиты                                                | -                | -                         | -                                 |
| <b>Итого кредитов, оцениваемых на портфельной основе</b>            | <b>4 316 532</b> | <b>(727 934)</b>          | <b>3 588 598</b>                  |

Ниже представлен анализ качества кредитов, предоставленных юридическим лицам по состоянию на 30 июня 2017:

|                                                                                                      | Кредиты          | Резерв под<br>обесценение | Кредиты за<br>вычетом<br>резервов |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------|-----------------------------------|
| <b>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</b>                                                 |                  |                           |                                   |
| Кредиты, по которым не был создан индивидуальный резерв                                              | 1 337 120        | -                         | 1 337 120                         |
| Субстандартные кредиты (с обесценением)                                                              | 26 677           | (22 175)                  | 4 502                             |
| Кредиты, по которым был создан резерв с изменением методики в сторону более консервативного подхода. | 661 103          | (278 964)                 | 382 139                           |
| <b>Итого кредитов юридическим лицам</b>                                                              | <b>2 024 900</b> | <b>(301 139)</b>          | <b>1 723 761</b>                  |

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

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

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

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

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

#### **8. Прочие активы**

|                                                                          | <b>30.06.2017</b> | <b>31.12.2016</b> |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Субсидии по госпрограмме (проценты за предоставленные кредиты)           | 40 568            | 5 823             |
| Расчеты по факторинговым операциям                                       | 20 106            | 12 420            |
| Расчеты со страховыми компаниями                                         | 15 738            | 4 375             |
| Налоги                                                                   | 12 463            | 5 925             |
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи                            | 9 703             | 7 318             |
| Расчеты по информационным услугам, лицензиям, программному сопровождению | 6 562             | 3 369             |
| Расчеты по страхованию                                                   | 5 929             | 2 729             |
| Ремонт и содержание офиса                                                | 2 455             | 302               |
| Прочее                                                                   | 1 300             | 272               |
|                                                                          | <b>114 824</b>    | <b>42 533</b>     |

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

**ООО «Банк ПСА Финанс Рус»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2017**  
**(в тысячах российских рублей)**

| <b>9. Средства других банков</b> | <b>30.06.2017</b> | <b>31.12.2016</b> |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Кредиты от других банков         | 180 029           | 651 000           |
|                                  | <b>180 029</b>    | <b>651 000</b>    |

По состоянию на 30 июня 2017 года 100 % задолженности принадлежит банкам-резидентам Российской Федерации, из 100 % составляет задолженность перед ПАО Росбанк (2016: 100 % задолженности принадлежит банкам-резидентам Российской Федерации, из них 38,4% составляет задолженность перед ПАО Росбанк .

В течение 2017 и 2016 годов средства от других банков по нерыночным ставкам не привлекались.

Остатки и обороты со связанными сторонами представлены в Примечании 24.

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

| <b>10. Средства клиентов</b>     | <b>30.06.2017</b> | <b>31.12.2016</b> |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Срочные депозиты юридических лиц | 26 031            | 19 894            |
| Расчетные счета юридических лиц  | 18 761            | 17 058            |
| Прочее                           | 1 221             | 325               |
|                                  | <b>46 013</b>     | <b>37 277</b>     |

Расчетные счета, открытые в банке, принадлежат юридическим лицам – автодилерам. В остатках на клиентских счетах существенная концентрация отсутствует. Срочные депозиты юридических лиц представлены гарантийными депозитами, размещенными автодилерами в качестве обеспечения по кредитам.

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

| <b>11. Прочие обязательства</b>                                             | <b>30.06.2017</b> | <b>31.12.2016</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Вознаграждение по маркетинговым услугам                                     | 65 453            | 72 751            |
| Расчеты с банком-партнером по услугам сопровождения кредитов физических лиц | 54 384            | 29 198            |
| Расчеты по операциям с автодилерами                                         | 23 517            | 25 169            |
| Резервы, начисленные по рискам                                              | 19 928            | 1 556             |
| НДС начисленный                                                             | 17 425            | 26 656            |
| Расчеты с сотрудниками                                                      | 11 035            | 24 125            |
| Расчеты по информационным услугам                                           | 9 652             | 16 305            |
| Расчеты со страховыми компаниями                                            | 4 533             | 21 174            |
| Расчеты за полученную гарантию                                              | 2 409             | 9 422             |
| Прочие обязательства                                                        | 1 041             | 12 083            |
|                                                                             | <b>209 377</b>    | <b>238 439</b>    |

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

|                                          |                   |                   |
|------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>12. Процентные доходы и расходы</b>   |                   |                   |
|                                          | <b>30.06.2017</b> | <b>30.06.2016</b> |
| <b>Процентные доходы</b>                 |                   |                   |
| Средства в других банках                 | 7 047             | 930               |
| Кредиты и дебиторская задолженность      | 815 044           | 627 421           |
| <b>Итого процентных доходов</b>          | <b>822 091</b>    | <b>628 351</b>    |
| <b>Процентные расходы</b>                |                   |                   |
| Средства клиентов                        | (1 144)           | (1 137)           |
| Средства других банков                   | (16 073)          | (34 474)          |
| <b>Итого процентных расходов</b>         | <b>(17 217)</b>   | <b>(35 611)</b>   |
| <b>Чистый процентный доход</b>           | <b>804 874</b>    | <b>592 740</b>    |
| <b>13. Комиссионные доходы и расходы</b> |                   |                   |
|                                          | <b>30.06.2017</b> | <b>30.06.2016</b> |
| <b>Комиссионные доходы</b>               |                   |                   |
| Комиссии полученные:                     |                   |                   |
| - комиссии от факторинговых операций     | 116 193           | 121 299           |
| - комиссии от страховых компаний         | 12 603            | 15 536            |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>        | <b>128 796</b>    | <b>136 835</b>    |
| <b>Комиссионные расходы</b>              |                   |                   |
| Комиссии дилерам                         | (16 907)          | (18 708)          |
| Комиссии банкам                          | (19)              | (248)             |
| Прочее                                   | (635)             | (553)             |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>       | <b>(17 561)</b>   | <b>(19 509)</b>   |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>         | <b>111 235</b>    | <b>117 326</b>    |

**14. Прочие операционные доходы и расходы**

| Прочие операционные доходы                                 | 30.06.2017 | 30.06.2016   |
|------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| Комиссии за исполнение платежей                            | 12         | 0            |
| Полученные штрафы                                          | 7          | 35           |
| Доходы от маркетинговых услуг                              | 0          | 845          |
| Доходы от восстановления резервов – оценочных обязательств | 0          | 7 151        |
| <b>Итого прочих операционных доходов</b>                   | <b>19</b>  | <b>8 031</b> |

| Прочие операционные расходы               | 30.06.2017     | 30.06.2016     |
|-------------------------------------------|----------------|----------------|
| Риски – отчисления в резервы              | (1 776)        | (2 011)        |
| Прочие расходы                            | (0)            | (124)          |
| <b>Итого прочих операционных расходов</b> | <b>(1 776)</b> | <b>(2 135)</b> |

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

**15. Административные расходы**

|                                                                     | 30.06.2017       | 30.06.2016       |
|---------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Расходы на содержание персонала                                     | (73 015)         | (86 117)         |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов               | (4 276)          | (4 873)          |
| Аренда                                                              | (24 328)         | (42 654)         |
| Профессиональные услуги                                             | (15 614)         | (26 365)         |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль                     | (13 940)         | (9 020)          |
| Реклама и маркетинг                                                 | (12 874)         | (12 652)         |
| Офисные расходы                                                     | (9 197)          | (7 405)          |
| Расходы на персонал                                                 | (6 831)          | (11 412)         |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности | (5 125)          | (17 266)         |
| Аудиторские и консультационные услуги                               | (2 580)          | (7 356)          |
| Почтовые услуги                                                     | (2 076)          | (8 670)          |
| Командировочные расходы                                             | (1 442)          | (4 620)          |
| Прочее                                                              | (682)            | (3 475)          |
|                                                                     | <b>(94 689)</b>  | <b>(150 895)</b> |
| <b>Итого административных расходов</b>                              | <b>(171 980)</b> | <b>(241 885)</b> |

**16. Налог на прибыль**

|                                                                                                | 30.06.2017      | 31.12.2016       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|
| Расходы по текущему налогу на прибыль                                                          | (117 188)       | (70 531)         |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц | 32 399          | (55 402)         |
| <b>Расходы по налогу за прибыль за год</b>                                                     | <b>(84 789)</b> | <b>(125 933)</b> |

В 2017 году большая часть доходов банка облагалась по ставке 20% (2016: 20%).

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

|                                                                                                                           | 30.06.2017      | 31.12.2016       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|
| <b>МСФО Прибыль до налогообложения</b>                                                                                    | <b>130 831</b>  | <b>(62 449)</b>  |
| Официальная ставка налога на прибыль                                                                                      | 20%             | 20%              |
| Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке                                  | (26 166)        | 12 490           |
| Величина налога, исчисленная по доходам / (расходам), не участвующим в расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль | (58 623)        | (138 423)        |
| Прочие постоянные разницы                                                                                                 | -               | -                |
| <b>Расходы по налогу на прибыль</b>                                                                                       | <b>(84 789)</b> | <b>(125 933)</b> |

Различия между МСФО и законодательством Российской Федерации по налогам и сборам обуславливают возникновение временных разниц между балансовой стоимостью отдельных активов и обязательств, отражаемой в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей налогообложения. Отложенный налог на прибыль рассчитан по всем временным разницам с использованием балансового метода и официальной ставки налога на прибыль 20% (2016: 20%).

На 30 июня 2017 года отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие элементы:

|                                                         | 1 января<br>2017 | Признано в<br>прибыли | 30 июня<br>2017 |
|---------------------------------------------------------|------------------|-----------------------|-----------------|
| <b>Влияние вычитаемых временных разниц</b>              |                  |                       |                 |
| Начисленные расходы                                     | 45 134           | (20 187)              | 24 947          |
| Резервы под обесценение                                 | (97 338)         | 53 344                | (43 994)        |
| Прочее                                                  | 1 575            | (758)                 | 817             |
| <b>Чистые отложенные налоговые обязательства/активы</b> | <b>(50 629)</b>  | <b>32 399</b>         | <b>(18 230)</b> |

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

|                                                         | 1 января<br>2016 | Признано в<br>прибыли | 31 декабря<br>2016 |
|---------------------------------------------------------|------------------|-----------------------|--------------------|
| <b>Влияние вычитаемых временных разниц</b>              |                  |                       |                    |
| Начисленные расходы                                     | (5 346)          | 50 480                | 45 134             |
| Резервы под обесценение                                 | 10 119           | (107 457)             | (97 338)           |
| Прочее                                                  | -                | 1 574                 | 1 574              |
| <b>Чистые отложенные налоговые обязательства/активы</b> | <b>4 773</b>     | <b>(55 402)</b>       | <b>(50 629)</b>    |

**17. Уставный капитал**

Распределение капитала по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года было следующим:

| Участник                   | 30.06.2017 (%) | 31.12.2016 (%) |
|----------------------------|----------------|----------------|
| 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>  |

На 30 июня 2017 года утвержденный и полностью оплаченный капитал составлял 1 900 000 (2016: 1 900 000).

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

**18. Будущие платежи и условные обязательства****Судебные разбирательства**

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

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

**Обязательства кредитного характера**

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

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

|                                                | 30.06.2017     | 31.12.2016     |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Кредитные линии автодилерам                    | 529 127        | 739 584        |
| <b>Итого обязательств кредитного характера</b> | <b>529 127</b> | <b>739 584</b> |

**19. Управление финансовыми рисками**

Банк осуществляет управление следующими видами рисков: финансовыми (включая кредитный риск, риск изменения процентных ставок, колебания обменных курсов и ликвидности), операционным, правовым и риском нанесения ущерба репутации. Основной подход к управлению финансовыми рисками заключается в том, что Банк устанавливает лимиты по той

или иной группе риска. Затем, через систему внутреннего контроля Руководство убеждается в том, что поставленные цели и процедуры доведены до сведения персонала и соответствующим образом реализованы, а также обеспечивает контроль за соблюдением установленных лимитов и – в случае отклонений – соответственно их корректирует. Управление операционным и правовым рисками заключается в обеспечении должного применения внутренней политики и процедур с целью уменьшения операционного и правового риска, а также риска нанесения ущерба репутации.

### **Кредитный риск**

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

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

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

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

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

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

В процессе управления кредитным риском банка принимают участие следующие органы:

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

Банк управляет кредитным риском с помощью следующих процедур:

- Адекватное распределение обязанностей, полномочий и ответственности между различными структурными подразделениями Банка, исполнительными органами и должностными лицами в части оценки и контроля за риском, проведения операций, связанных с риском и поддержания различных параметров портфелей на требуемом уровне;
- Эффективная координация действий между структурными подразделениями Банка и соответствующими исполнительными органами, особенно в кризисных ситуациях;
- Качественная оценка рисков в процессе установления лимитов, совершения операций и отслеживания уровня рисков;
- Достаточное структурирование транзакций (параметры операции, обеспечение и страхование);
- Регулярная оценка уровня рисков;

- Предоставление кредитов только после тщательной проверки кредитоспособности заемщика и представленных документов, регулярный мониторинг кредитоспособности заемщиков;
- Установление лимитов на портфель в целом, а так же дополнительных лимитов по географическому признаку и определенным отраслям экономики, лимитов по отдельным контрагентам (группам связанных заемщиков), включающих качественные и количественные параметры кредитов и финансовых инструментов, связанных с кредитным риском.

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

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

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

Максимальная величина кредитного риска по финансовым активам и обязательствам кредитного характера по состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 представлена ниже:

|                                                     | 30.06.2017       | 31.12.2016       |
|-----------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Балансовые риски</b>                             |                  |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                  | 62 083           | 83 793           |
| Средства в других банках                            | -                | -                |
| Кредиты и дебиторская задолженность                 | 5 312 359        | 6 202 872        |
|                                                     | <b>5 374 442</b> | <b>6 286 665</b> |
| <b>Внебалансовые риски</b>                          |                  |                  |
| Обязательства по неиспользованным кредитным линиям  | 529 127          | 739 584          |
|                                                     | <b>529 127</b>   | <b>739 584</b>   |
| <b>Итого максимальная величина кредитного риска</b> | <b>5 903 569</b> | <b>7 026 249</b> |

#### **Рыночный риск**

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

#### **Валютный риск**

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

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

Валютная позиция Банка в рублях и прочих валютах по состоянию на 30 июня 2017 года представлена ниже:

|                                                     | Рубли            | Доллары<br>США | Евро     | Итого            |
|-----------------------------------------------------|------------------|----------------|----------|------------------|
| <b>Активы</b>                                       |                  |                |          |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                  | 62 083           | -              | -        | 62 083           |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ                        | 602              | -              | -        | 602              |
| Кредиты и дебиторская задолженность                 | 4 283 286        | -              | -        | 4 283 286        |
| Прочие активы                                       | 114 824          | -              | -        | 114 824          |
| Текущий налоговый актив                             | 0                | -              | -        | 0                |
| Основные средства                                   | 8 406            | -              | -        | 8 406            |
| Нематериальные активы                               | 22 058           | -              | -        | 22 058           |
| <b>Итого активов</b>                                | <b>4 491 259</b> | <b>-</b>       | <b>-</b> | <b>4 491 259</b> |
| <b>Обязательства</b>                                |                  |                |          |                  |
| Средства других банков                              | 180 029          | -              | -        | 180 029          |
| Средства клиентов                                   | 46 013           | -              | -        | 46 013           |
| Прочие обязательства                                | 209 377          | -              | -        | 209 377          |
| Отложенное налоговое обязательство                  | 18 230           | -              | -        | 18 230           |
| <b>Итого обязательств</b>                           | <b>453 649</b>   | <b>-</b>       | <b>-</b> | <b>453 649</b>   |
| <b>Чистая балансовая позиция на 30 июня 2017</b>    | <b>4 037 610</b> | <b>-</b>       | <b>-</b> | <b>4 037 610</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2016</b> | <b>4 541 568</b> | <b>-</b>       | <b>-</b> | <b>4 541 568</b> |

#### **Ценовой риск**

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

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

#### **Процентный риск**

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

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

#### Риск ликвидности

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

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

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

|                                                                 | До востребо-<br>вания и менее<br>1 месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6<br>месяцев<br>до 1 года | Свыше<br>1 года  | С неопре-<br>деленным<br>сроком или<br>просро-<br>ченные | Итого            |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------|------------------------------|------------------|----------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Обязательства</b>                                            |                                           |                      |                              |                  |                                                          |                  |
| Средства других банков                                          | 180 310                                   | -                    | -                            | -                | -                                                        | 180 310          |
| Средства клиентов                                               | 21 192                                    | 2 929                | 5 399                        | 21 035           | -                                                        | 50 555           |
| Прочие обязательства                                            | 198 341                                   | -                    | 6 843                        | 4 193            | -                                                        | 209 377          |
| <b>Итого обязательств</b>                                       | <b>399 843</b>                            | <b>2 929</b>         | <b>12 242</b>                | <b>25 228</b>    | <b>-</b>                                                 | <b>440 242</b>   |
| <b>Условные<br/>обязательства<br/>кредитного характера</b>      | <b>92 825</b>                             | <b>243 096</b>       | <b>193 206</b>               | <b>-</b>         | <b>-</b>                                                 | <b>529 127</b>   |
| <b>Активы, удерживаемые<br/>для управления<br/>ликвидностью</b> | <b>466 807</b>                            | <b>1 190 803</b>     | <b>662 983</b>               | <b>1 334 936</b> | <b>236 045</b>                                           | <b>3 891 574</b> |

Таблица ниже показывает денежные потоки, уплачиваемые банком по недеривативным финансовым активам и обязательствам, удерживаемые для управления ликвидностью на 31 декабря 2016.

**ООО «Банк ПСА Финанс Рус»**

**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2017**

**(в тысячах российских рублей)**

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

Информация, представленная в таблице выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 года. Изменения в МСФО 7 не требуют приведения этих сумм друг к другу. По мнению Руководства, кредиты и дебиторская задолженность должны быть включены в состав активов, удерживаемых для управления ликвидностью.

**ООО «Банк ПСА Финанс Рус»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2017**  
**(в тысячах российских рублей)**

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

|                                                     | До востре-<br>бования и<br>менее 1<br>месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6<br>месяцев<br>до 1 года | От 1 года<br>до 5 лет | Свыше<br>5 лет | С неопре-<br>деленным<br>сроком<br>или<br>просро-<br>ченные | Итого            |
|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------|------------------------------|-----------------------|----------------|-------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Активы</b>                                       |                                              |                      |                              |                       |                |                                                             |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                  | 62 083                                       | -                    | -                            | -                     | -              | -                                                           | 62 083           |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ                        | -                                            | -                    | -                            | -                     | -              | 602                                                         | 602              |
| Средства в других банках                            | -                                            | -                    | -                            | -                     | -              | -                                                           | -                |
| Кредиты и дебиторская задолженность                 | 1 145 281                                    | 1 103 470            | 620 567                      | 1 242 240             | -              | 171 728                                                     | 4 283 286        |
| Прочие активы                                       | 114 824                                      | -                    | -                            | -                     | -              | -                                                           | 114 824          |
| Текущий налоговый актив                             | -                                            | -                    | -                            | -                     | -              | -                                                           | -                |
| Основные средства                                   | -                                            | -                    | -                            | -                     | -              | 8 406                                                       | 8 406            |
| Нематериальные активы                               | -                                            | -                    | -                            | -                     | -              | 22 058                                                      | 22 058           |
| <b>Итого финансовые активы</b>                      | <b>1 322 188</b>                             | <b>1 103 470</b>     | <b>620 567</b>               | <b>1 242 240</b>      | <b>-</b>       | <b>202 794</b>                                              | <b>4 491 259</b> |
| <b>Обязательства</b>                                |                                              |                      |                              |                       |                |                                                             |                  |
| Средства других банков                              | 180 029                                      | -                    | -                            | -                     | -              | -                                                           | 180 029          |
| Средства клиентов                                   | 22 182                                       | 2 742                | 4 629                        | 16 460                | -              | -                                                           | 46 013           |
| Прочие обязательства                                | 209 377                                      | -                    | -                            | -                     | -              | -                                                           | 209 377          |
| Отложенное налоговое обязательство                  | -                                            | -                    | -                            | -                     | -              | 18 230                                                      | 18 230           |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>               | <b>411 588</b>                               | <b>2 742</b>         | <b>4 629</b>                 | <b>16 460</b>         | <b>-</b>       | <b>18 230</b>                                               | <b>453 649</b>   |
| <b>Чистая балансовая позиция на 30 июня 2017</b>    | <b>910 600</b>                               | <b>1 100 728</b>     | <b>615 938</b>               | <b>1 225 780</b>      | <b>-</b>       | <b>184 564</b>                                              | <b>4 037 610</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2016</b> | <b>253 371</b>                               | <b>254 874</b>       | <b>231 678</b>               | <b>3 006 765</b>      | <b>-</b>       | <b>830 449</b>                                              | <b>4 577 137</b> |

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

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

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствовали уровню, установленному законодательством.

Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

|                                        | Требование    | 30.06.2017 | 31.12.2016 |
|----------------------------------------|---------------|------------|------------|
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2)   | Минимум 15%   | 312,939    | 401,18     |
| Норматив текущей ликвидности (Н3)      | Минимум 50%   | 127,831    | 208,02     |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | Максимум 120% | 32,824     | 40,27      |

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

#### Страновой риск

Страновым риском является риск возникновения у Банка убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов. Банк работает в России преимущественно с российскими клиентами и, следовательно, как видно из таблицы ниже, в значительной степени подвержен рискам, присущим Российской Федерации. Однако значительная часть финансирования по межбанковским кредитам может поступать в банк от его основного акционера – Банка ПСА Финанс, расположенного во Франции. Дополнительные сведения об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность, представлены в Примечании 2. Комментарии по поводу рисков, связанных с российской налоговой системой, приведены в Примечании 20. Банк не имеет специальной политики, задач или процедур для управления страновым риском, однако стремится поддерживать риски в других странах на таком низком уровне, насколько это возможно.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 30 июня 2017 года.

|                                           | Россия           | ОЭСР     | Итого            |
|-------------------------------------------|------------------|----------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты        | 62 083           | -        | 62 083           |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ              | 602              | -        | 602              |
| Средства в других банках                  | -                | -        | -                |
| Кредиты и дебиторская задолженность       | 4 283 286        | -        | 4 283 286        |
| Текущий налоговый актив                   | -                | -        | -                |
| Отложенный налоговый актив                | -                | -        | -                |
| Прочие активы                             | 114 824          | -        | 114 824          |
| Основные средства                         | 8 406            | -        | 8 406            |
| Нематериальные активы                     | 22 058           | -        | 22 058           |
| <b>Всего активов</b>                      | <b>4 491 259</b> | <b>-</b> | <b>4 491 259</b> |
| <b>Обязательства</b>                      |                  |          |                  |
| Средства других банков                    | 180 029          | -        | 180 029          |
| Средства клиентов                         | 46 013           | -        | 46 013           |
| Прочие обязательства                      | 209 377          | -        | 209 377          |
| Отложенное налоговое обязательство        | 18 230           | -        | 18 230           |
| <b>Итого обязательств</b>                 | <b>453 649</b>   | <b>-</b> | <b>453 649</b>   |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>          | <b>4 037 610</b> | <b>-</b> | <b>4 037 610</b> |
| <b>Обязательства кредитного характера</b> | <b>529 127</b>   | <b>-</b> | <b>529 127</b>   |

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2016 года.

|                                           | Россия           | ОЭСР     | Итого            |
|-------------------------------------------|------------------|----------|------------------|
| <b>Активы</b>                             |                  |          |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты        | 83 793           | -        | 83 793           |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ              | 558              | -        | 558              |
| Средства в других банках                  | -                | -        | -                |
| Кредиты и дебиторская задолженность       | 5 287 172        | -        | 5 287 172        |
| Текущий налоговый актив                   | 68 072           | -        | 68 072           |
| Прочие активы                             | 42 533           | -        | 42 533           |
| Основные средства                         | 14 128           | -        | 14 128           |
| Нематериальные активы                     | 22 657           | -        | 22 657           |
| <b>Всего активов</b>                      | <b>5 518 913</b> | <b>-</b> | <b>5 518 913</b> |
| <b>Обязательства</b>                      |                  |          |                  |
| Средства других банков                    | 651 000          | -        | 651 000          |
| Счета клиентов                            | 37 277           | -        | 37 277           |
| Прочие обязательства                      | 238 439          | -        | 238 439          |
| Отложенные налоговые обязательства        | 50 629           | -        | 50 629           |
| <b>Итого обязательств</b>                 | <b>977 345</b>   | <b>-</b> | <b>977 345</b>   |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>          | <b>4 541 568</b> | <b>-</b> | <b>4 541 568</b> |
| <b>Обязательства кредитного характера</b> | <b>739 584</b>   | <b>-</b> | <b>739 584</b>   |

## 20. Нефинансовые риски

### Операционный риск

Операционный риск - это риск потерь, возникающий в результате ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, человеческой ошибки, мошенничества или других внешних событий. В случае сбоя работы системы внутреннего контроля операционные риски могут привести к ущербу для репутации Банка, вызвать юридические и прочие правовые последствия, а также привести к негативным финансовым последствиям (убыткам). Банк не в состоянии полностью исключить вероятность возникновения операционных рисков, однако он может управлять этими рисками, используя систему соответствующих контролей, а также посредством регулярного отслеживания потенциальных рисков. Эти контроли включают в себя разделение полномочий, контроль доступа, процедуры сверки и авторизации, обучение персонала, а также другие процедуры оценки, в том числе с использованием внутреннего аудита.

Для минимизации операционного риска Банком разработаны определенные внутренние положения и процедуры, такие в частности, как стандартизация и автоматизация проводимых Банком операций, регламентация документооборота, разработка комплекса мероприятий для кризисных ситуаций.

### Правовой риск

Правовой риск это риск понесения финансовых потерь в результате действия внутренних и внешних правовых факторов риска.

Внутренние факторы риска включают:

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

Внешние факторы риска включают:

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

Управление правовыми рисками основано на следующих принципах:

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

#### **Репутационный риск**

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

#### **21. Справедливая стоимость финансовых инструментов.**

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

На данный момент Банк не осуществляет операций с финансовыми инструментами.

#### **Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости**

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

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

#### **Кредиты и дебиторская задолженность**

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно

отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

#### **Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

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

## **22. Операции со связанными сторонами**

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

В течение отчетного периода Банк имел операции со связанными сторонами. Общая сумма остатков на 30 июня 2017 и оборотов в течение 2017 года по таким сделкам следующая:

|                                     | Основные<br>участники | Стороны,<br>находящиеся<br>под общим<br>контролем | Ключевой<br>управленческий<br>персонал | Итого<br>связанные<br>стороны | Итого по<br>категориям в<br>финансовой<br>отчетности |
|-------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------------------|
| <b>Отчет о финансовом положении</b> |                       |                                                   |                                        |                               |                                                      |
| Прочие обязательства                | 19                    |                                                   |                                        | 19                            | 209 377                                              |
| <b>Отчет о совокупной прибыли</b>   |                       |                                                   |                                        |                               |                                                      |
| Административные расходы            | 804                   |                                                   |                                        | 804                           | 94 689                                               |
| Комиссионные расходы                | 19                    |                                                   |                                        | 19                            | 17 561                                               |

**ООО «Банк ПСА Финанс Рус»**

**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2017**

(в тысячах российских рублей)

Общая сумма остатков на 31 декабря 2016 и оборотов в течение 2016 года по таким сделкам следующая:

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

Ниже представлен общий размер заработной платы и прочих выплат членам Правления в 2017 и 2016 годах:

| № п/п | Виды вознаграждения управленческого персонала кредитной организации       | 30.06.2017 | 31.12.2016 |
|-------|---------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 1.    | Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:                               | 23 866     | 57 862     |
| 1.1.  | Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации                     | 3 667      | 51 011     |
| 1.2.  | Премии                                                                    |            | 6 851      |
| 2.    | Премия по долгосрочной системе премирования                               | 589        | 2 731      |
| 3.    | Вознаграждения по окончании трудовой деятельности                         | 0          | 0          |
| 4.    | Среднесписочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.: | 48         | 47         |
| 4.1.  | Численность управленческого персонала (количество человек)                | 7          | 7          |

## 23. Управление капиталом

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

По сравнению с 2016 годом общая политика Банка в 2017 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

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

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

достаточности капитала.

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

|                                                        | Минимально<br>допустимое<br>значение, % | 30.06.2017 | 31.12.2016 |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------|------------|
| Норматив достаточности собственного капитала (H1.0)    | 8.0                                     | 54.093     | 51,27      |
| Норматив достаточности базового капитала банка (H1.1)  | 4.5                                     | 51.083     | 46.99      |
| Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2) | 6.0                                     | 51.121     | 47.05      |

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

|                                                                                                                                       | 30.06.2017       | 31.12.2016       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Капитал первого уровня</b>                                                                                                         |                  |                  |
| Капитал                                                                                                                               | 1 900 000        | 1 900 000        |
| Дополнительные взносы участников                                                                                                      | 1 334 599        | 1 334 599        |
| Нераспределенная прибыль / (накопленный дефицит)                                                                                      | 803 011          | 1 306 969        |
| <b>Итого капитала первого уровня</b>                                                                                                  | <b>4 037 610</b> | <b>4 541 568</b> |
| <b>Капитал второго уровня</b>                                                                                                         | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>Итого капитал</b>                                                                                                                  | <b>4 037 610</b> | <b>4 541 568</b> |
| <b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>                                                                                              | <b>4 428 574</b> | <b>5 447 836</b> |
| <b>Итого капитал, выраженный в процентах от активов, взвешенных с учетом риска ("Соотношение совокупного капитала")</b>               | <b>91.17%</b>    | <b>83.36%</b>    |
| <b>Итого капитал первого уровня, выраженный в процентах от активов, взвешенных с учетом риска ("Соотношение капитала 1го уровня")</b> | <b>91.17%</b>    | <b>83.36%</b>    |

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

#### 24. Публикация пояснительной информации к промежуточной финансовой отчетности.

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

Изабель Доминик БОДРИ БАЛЬБИНИ  
Врио Председателя Правления

Е.В. Чернова  
Заместитель главного бухгалтера



29 августа 2017 года