

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	86555411	3481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2017 год

Кредитной организации общество с ограниченной ответственностью "Банк ПСА Финанс РУС" / ООО "Банк ПСА Финанс РУС"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 105120, Москва, 2-й Сыромятнический пер., д. 1, этаж 7

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	денежные средства	5.1	0	9
2	средства кредитной организации в центральном банке Российской Федерации	5.1	153750	66361
2.1	обязательные резервы	5.1	679	558
3	средства в кредитных организациях	5.1	14081	17990
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5.2	3204887	4380303
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	требования по текущему налогу на прибыль		117188	68086
9	отложенный налоговый актив		115229	167055
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.6	32464	38193
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.6	4978	289
12	Прочие активы	5.7	37314	39344
13	Всего активов		3679891	4777630
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	5.9	200000	650000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	60459	35785
16.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	выпущенные долговые обязательства		0	0
19	обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	5.12	64239	78297
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.13	176000	380044
23	Всего обязательств		506898	1144126
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.14	1900000	1900000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	7	95000	95000
28	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0



33	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	7	1088504	1340624
34	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	10	95689	297880
35	всего источников собственных средств		3179193	3633504
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	безотзывные обязательства кредитной организации		315691	739584
37	выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Эндрю Джон Нортон

Главный бухгалтер

Владимир Станиславович Филичев

29.03.2018



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	86555411	3481

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)

за 2017 год

кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "Банк ПСА Финанс РУС" / ООО "Банк ПСА Финанс РУС"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 105120, Москва, 2-й Сыромятнический пер., д. 1, этаж 7

код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствую- щий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		410134	545101
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		7931	2790
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		402203	542311
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		31342	74451
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		28917	72120
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2425	2331
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		378792	470650
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-427342	-338560
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-5740	-2183
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-48550	132090
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	-104	118
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	0	0
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.3	342546	398041
15	Комиссионные расходы	6.4	29826	51015
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		189982	252445
19	Прочие операционные доходы	6.3	75052	73681
20	Чистые доходы (расходы)		529100	805360
21	Операционные расходы	6.4	359139	406200
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	10	169961	399160
23	Возмещение (расход) по налогам	6.5	74272	101280
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	10	95689	297880
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	10	95689	297880

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствую- щий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5



11	прибыль (убыток) за отчетный период	10	95689	297880
12	прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	финансовый результат за отчетный период	10	95689	297880

председатель правления

Эндрю Джон Нортон

главный бухгалтер

Владимир Станиславович Филичев



29.03.2018



Банковская отчетность		
код территории по ОКТО	код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	68555411	3481

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
Величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам
(публикуемая форма)

по состоянию на 01.01.2018 года

Кредитной организацией общество с ограниченной ответственностью "Банк ПСА Финанс РУС" / ООО "Банк ПСА Финанс РУС"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы): 105220, Москва, 2-й Сыромятинский пер., д. 1, этаж 7

код формы по ОКУД 0409808
квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7	1900000.0000	X	1900000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	7	1900000.0000	X	1900000.0000	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	7	1088504.0000	X	1340624.0000	X
2.1	прошлых лет	7	1088504.0000	X	1340624.0000	X
2.2	отчетного года			X		X
3	Резервный фонд	7	95000.0000	X	95000.0000	X
4	доли уставного капитала, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	7	3083504.0000	X	3335624.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	7	18356.0000		13594.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резерв на обесценение денежных потоков	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо
12	надсозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок сепаратизации	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)					
17	взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо
21	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина дополнительного капитала	7	4541.0000	X	9063.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	7	23207.0000	X	22657.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	7	3060297.0000	X	3312967.0000	X
Источники дополнительного капитала						
30	инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
31	классифицируемые как капитал			X		
32	классифицируемые как обязательства			X		
33	инструменты дополнительного капитала, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	X	не применимо	
35	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		



36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала						
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо		не применимо		
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций						
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций						
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	7	4641.0000	X	9063.0000		X
41.1	Показатели, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X			X
41.1.1	Нематериальные активы	7	4641.0000	X	9063.0000		X
41.1.2	Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X			X
41.1.3	Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	не применимо	не применимо	X	не применимо		X
41.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			X			X
41.1.5	Отрицательная величина дополнительного капитала, образовавшаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			X			X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X			X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	7	4641.0000	X	9063.0000		X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			X			X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	7	3660297.0000	X	3312967.0000		X
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7	95431.0000	X	297415.0000		X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X	не применимо		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	X	не применимо		X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X	не применимо		X
50	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо	X	не применимо		X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 49)	7	95431.0000	X	297415.0000		X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала						
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций						
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций						
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X			X
56.1	Показатели, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	не применимо	не применимо	X	не применимо		X
56.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			X			X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X			X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставляемые кредитным организациям - резидентам			X			X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и обязательств, предоставляемых своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером			X			X
56.1.5	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов			X			X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся владельцу из общества участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X			X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			X			X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	7	95431.0000	X	297415.0000		X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7	3155728.0000	X	3610342.0000		X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X		X
60.1	подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X	не применимо		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		5095999.0000	X	7050362.0000		X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		5091358.0000	X	7041299.0000		X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		5091358.0000	X	7041299.0000		X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		60.0529	X	46.9900		X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		50.1077	X	47.0505		X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		61.9620	X	53.2744		X
64	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		53.9800	X	не применимо		X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		53.9800	X	не применимо		X
66	антиципическая надбавка		0.0000	X	не применимо		
67	надбавка за системную значимость банков		0.0000	X	не применимо		



68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку (надбавок к нормативу достаточности собственных средств (капитала))		3060297.0000	X	не применимо	3312367.0000	X
Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент							
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X		4.6500	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X		6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X		8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала							
72	Несущественным вложениям и инструментам капитала финансовых организаций			X			X
73	Судебные вложения в инструменты капитала внутренних кредитов			X			X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	X	не применимо		X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X			X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала							
76	Резерв на возможные потери, включение в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	не применимо	X	не применимо		X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	X	не применимо		X
78	Резерв на возможные потери, включение в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутреннего моделирования	не применимо	не применимо	X	не применимо		X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутреннего моделирования	не применимо	не применимо	X	не применимо		X
Инструменты, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)							
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подверженных полному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X	не применимо		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничений	не применимо	не применимо	X	не применимо		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подверженных полному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X	не применимо		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений	не применимо	не применимо	X	не применимо		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подверженных полному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X	не применимо		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений	не применимо	не применимо	X	не применимо		X

Примечание:
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления раздела 1 отчета, приведены в пояснениях и сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

номер строки	наименование показателя	номер пояснения	данные на отчетную дату		данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска, тыс. руб.	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5.1	153750	153750	0	66361	66361
1.1	Активы с коэффициентом риска «3» 0 процентов, всего, из них:	5.1	153750	153750	0	66361	66361
1.1.1	базовые средства и обязательные резервы, депонырованные в банках России	5.1	153750	153750	0	66361	66361
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, субъектов России и банков России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Украины России и Банка России		0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку «0», «1» «2», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», включая рейтинг долгосрочной кредитоспособности «3», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования к иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, субъектов России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Украины России и Банка России, номинированные в иностранной валюте		0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющие рейтинга долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		5143364	3242026	3242026	5911021	4437844
1.4.1	судебная задолженность юридических лиц (с т.ч. банков-резидентов)		2557292	1014542	1014542	2164477	1069484
1.4.2	судебная задолженность физических лиц		2716276	2190345	2190345	3668893	3308000
1.4.3	прочие		78566	37139	37139	76651	27641
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку «3»		0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0



12.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
12.1.3	требования участникам клиринга	0	0	0	0	0	0
12.2	с нормированным коэффициентом риска, всего, в том числе:	580311	256143	412805	104403	104330	255425
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	437308	138882	174880	3460	3460	3806
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	0	0	0	128	128	166
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	7780	4078	7467	590	289	870
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	115229	92183	230458	100233	100233	250583
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
12.2.5.1	по сделкам на услуги ипотечных агентов или специализированных обществ долевого строительства, в том числе заосторожных закладных	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	34	34	48	184	118	165
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	34	34	48	184	118	165
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:	315691	139511	0	739584	359359	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	315691	139511	0	739584	359359	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

«Классификация активов по кредитному риску производится в соответствии с пунктом 2.3 инструкции Банка России № 139-Н.
 «Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, включая официальную поддержку» (Информация о стране оценки публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»);
 «Рейтинг долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяется на основе рейтингов иностранных международных рейтинговых агентств: Standard & Poor's, или Fitch Ratings, или Moody's Investors Service».

Подраздел 2.2. Кредитный риск при признании дохода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	9	159261.0	178707.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	9	888130.0	1098438.0
6.1.1	чистые процентные доходы		470650.0	564887.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		417480.0	533551.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	9	3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 5. Сведения о величине отдельных видов активов, условиях обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 5.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / убыток (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Величины сформированных резервов на возможные потери, всего, в том числе:	6.1	2095538	230189	1869369
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6.1	1850201	420095	1460162
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	6.1	43337	14174	29163



1.3	по условиям обязательств кредитного характера и ценам бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, на удовлетворяющих критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	6.1	170000	-204044	380044
1.4	под операции с резидентами еврозона		0		0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательств кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменения объема сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	172089	72.90	125458	72.90	125458	0.00	0
1.1	суды	172089	72.90	125458	72.90	125458	0.00	0
2	реструктурированные суды	23124	42.05	9853	43.47	10051	0.82	188
3	суды, предоставленные заемщиком для погашения долга по ранее предоставленным судам	126935	42.72	54224	42.72	54224	0.00	0
4	суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имевшихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	суды, возникшие в результате преобразования ранее существовавших обязательств заемщика или отсутствующих	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	20354	70.76	14403	70.76	14403	0.00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
				5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		3060297.0	3081282.0	3081447.0	3611546.0
2	Величина балансовых активов и анбалансовых требований под вычетом для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		3614698.0	6556335.0	6058327.0	4291589.0
3	показатель финансового рычага по "Базель III", процент		84.2	46.7	50.5	84.2

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

И.П.И. Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование заемщика инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Регулируемые условия, на которых инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, выделенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Bankue PSA Finance	нет	250 (срок) и 250 (срок) и 250 (срок)	Базовый капитал	Базовый капитал	не применимо	доля в уставном капитале	1235000	1235000
2	PSA Financial Holding S.V.	нет	528 (срок) и 528 (срок) и 528 (срок)	Базовый капитал	Базовый капитал	не применимо	доля в уставном капитале	665000	665000

Раздел 5. Продолжение

И.П.И. Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока погашения инструмента	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующие дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий, при которых инструмент включается в расчет капитала	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, при которых инструмент включается в расчет капитала	Предусмотренное увеличение платежей по инструменту или иное стимулирование к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
1 не применимо	04.09.2012	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по у	полностью по у	не применимо
2 не применимо	04.09.2012	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по у	полностью по у	не применимо

Раздел 5. Продолжение

И.П.И. Наименование характеристики инструмента	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Словесное, при котором осуществляется конвертация инструмента	Доля или часть номинала конвертации	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в который инструмент включается	Согласованное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Обязательность конвертации инструмента	Наличие условий, при которых инструмент включается в расчет капитала	Наличие условий, при которых инструмент включается в расчет капитала	Наличие условий, при которых инструмент включается в расчет капитала	Наличие условий, при которых инструмент включается в расчет капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1. искупительный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо	не применимо	не применимо
2. искупительный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо	не применимо	не применимо

раздел 5. продолжение

№ п.п. наименование характеристики инструмента	назначен восстановления	субординированность инструмента	соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 309-П	описание несоответствий
	34	35	36	37
1 не применимо	не применимо	да		
2 не применимо	не применимо	да		

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментного капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте <http://bankpsafinance.ru>

раздел "Справочно", информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
- всего 7997881 (номер пояснений: 8.1), в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 7648983;
 - 1.2. изменения качества ссуд 348878;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 1.4. иных причин 0.
2. восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
- всего 7570519, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 7087;
 - 2.2. погашения ссуд 7337710;
 - 2.3. изменения качества ссуд 225722;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Эндрю Джон Нортон

главный бухгалтер

Владимир Станиславович Филичев

29.03.2018



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	86555411	3483

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 года

кредитной организации общество с ограниченной ответственностью "Банк ПСА Финанс РУС" / ООО "Банк ПСА Финанс РУС"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы): 105120, Москва, 2-й Сиромятинский пер., д. 1, этаж 7

Код формы по ОКУД 0409813
квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	7	4.5	60.1	47.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	7	5.0	60.1	47.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	7	8.0	62.0	51.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9	15.0	552.2	401.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9	50.0	727.6	208.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9	120.0	26.5	40.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	9	25.0	Максимальное 7.9 Минимальное 0.1	Максимальное 7.3 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	9	800.0	13.2	11.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдеру банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) Банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	9	20.0	0.5	0.3

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		3679891
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица



3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	13969
7	Прочие поправки	10076034
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	-6382174

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

номер п/п	наименование показателя	номер пояснения	сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		3495007.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		3495007.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		139691.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		139691.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		3060297.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		3634688.0
Показатель финансового рычага			
22	показатель финансового рычага по базели III (строка 20/ строка 21), процент		84.2

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

номер строки	наименование показателя	номер пояснения	данные на 01.04.2017		данные на 01.07.2017		данные на 01.10.2017		данные на 01.01.2018	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	возмещенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	возмещенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	возмещенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	возмещенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11



ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ ФИКТИВНЫЕ АКТИВЫ									
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), введенных в расчеты 124 (127)		X		X		X		X
ОБЩАЯ СТОИМОСТЬ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:								
3	стабильные средства								
4	нестабильные средства								
5	денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:								
6	переводные депозиты								
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)								
8	необеспеченные долговые обязательства								
9	денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X
10	дополнительно предоставляющие отток денежных средств, всего, в том числе:								
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения								
12	связанные с потерей фидоциария по обеспеченным производным инструментам								
13	по обязательствам банка по неиспользованным обязательствам и условно отведенным кредитным линиям и линиям ликвидности								
14	дополнительно предоставляющие отток денежных средств по прочим договорным обязательствам								
15	дополнительно предоставляющие отток денежных средств по прочим условным обязательствам								
16	Суммарный отток денежных средств (строки 1 + строка 3 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X
ОБЩАЯ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
17	по операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО								
18	по договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств								
19	прочие притоки								
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)								
СЧЕТНАЯ СПОРАДИЧЕСКАЯ СТОИМОСТЬ									
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом отклонений на максимальную величину ВЛА-2 и ВЛА-2		X		X		X		X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (124), кредитной организации (127), процент		X		X		X		X

Председатель Правления

Эндрю Джон Нортон

Главный бухгалтер

Владимир Станиславович Филичев

29.03.2018



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	86555411	3481

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "Банк ПСА Финанс РУС" / ООО "Банк ПСА Финанс РУС"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 105120, Москва, 2-й Сыромятнический пер., д. 1, этаж 7

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		337149	416137
1.1.1	проценты полученные		409651	537647
1.1.2	проценты уплаченные		-30128	-71273
1.1.3	комиссии полученные		342546	398041
1.1.4	комиссии уплаченные		-29826	-51015
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-104	118
1.1.8	прочие операционные доходы		82216	61880
1.1.9	операционные расходы		-364135	-412735
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-73071	-46526
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		303582	-190326
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательствам резервам на счетах в банках России		-121	-65
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		746727	100665
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-25307	43151
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-450000	-350000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		24674	4993
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		7609	10930
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		640731	225811
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-9651	-35378
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-9651	-35378



3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	выплаченные дивиденды		-550000	-200000
3.5	итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-550000	-200000
4	влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		0	0
5	прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		83350	-9567
5.1	денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	83802	93369
5.2	денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	167152	83802

Председатель Правления

Эндрю Джон Нортон

Главный бухгалтер

Владимир Станиславович Филичев

29.03.2018



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

за 2017 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК ПСА ФИНАНС РУС»	22
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.....	25
3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ.....	26
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА	26
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	33
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	48
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	51
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	56
9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	57
10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА.....	72
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	73
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ	75
13. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	76



1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК ПСА ФИНАНС РУС»

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

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

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 г. и другими законодательными актами Российской Федерации на основании следующей лицензии:

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

По состоянию на 01 января 2018 года:

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

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

В первом полугодии 2017 года Банк изменил юридический адрес, предыдущий адрес: 101000, Москва, Чистопрудный бульвар, 17 строение 1.

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

На 1 января 2018 года Банк не обладал региональной сетью. Банк имеет одно внутреннее структурное подразделение – кредитно-кассовый офис (без права осуществления кассовых операций), расположенный по адресу: 443013, г. Самара, Московское шоссе, 4а, строение 1.

Среднесписочная численность персонала в отчетном периоде не изменилась и составила 47 человек (2016 год : 47 человек).

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, предоставление кредитов и другие услуги в области кредитования, в том числе по вложениям в приобретенные права требования (факторинговые операции), привлечение депозитов, а также расчетное обслуживание.
- **Инвестиционная деятельность** - включает межбанковское кредитование, операции с иностранной валютой.
- **Обслуживание физических лиц** – предоставление потребительских ссуд с целью приобретения автотранспортных средств (автокредитование), с последующей передачей приобретенного автотранспортного средства под залог Банку.

1.2. Наиболее значимые события за 2017 год

В 2017 году экономическая среда в Российской Федерации оставалась под существенным влиянием внешних факторов. Во-первых, это поведение мировых цен на нефть, которые продолжают оставаться на некомфортно низком для российской экономике уровне (55 и 67 долл. за баррель нефти марки BRENT на 1 января 2017 года и на 1 января 2018 года соответственно).



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

Стоимость бивалютной корзины за отчетный период выросла с 62,0763 до 62,6702 однако между отчетными датами курс рубля к основным мировым валютам демонстрировал значительную волатильность.

Несмотря на замедление инфляции, Банк России проводил умеренно жесткую денежно-кредитную политику, общее снижение ключевой ставки в рамках отчетного периода составило 225 базисных пунктов.

По данным Комитета автопроизводителей Ассоциации европейского бизнеса (АЕБ) 2017 год ознаменовался увеличением уровня продаж на 11,9 % или на 169 946 штуки проданных новых легковых и легких коммерческих автомобилей по сравнению с 2016 годом. В 2017 году было продано 1 595 737 автомобилей. Рост продаж в 2017 году на российском автомобильном рынке дает надежду, что позитивный тренд продолжится и в последующие месяцы 2018 года.

Правительство Российской Федерации и Минпромторг России запустили государственные программы «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль» в июле текущего года. Первая программа ориентирована на всех, кто впервые приобретает автомобиль, вторая – на семьи с двумя и более несовершеннолетними детьми; также участники вышеуказанных программ должны соответствовать иным требованиям, установленным Правительством Российской Федерации. У рынка есть потенциал вернуться к умеренному росту. Стабилизации ситуации будет способствовать макроэкономический фактор и продолжающаяся правительственная поддержка покупателей новых автомобилей, как путем субсидирования ставок розничного финансирования, так и путем поддержки обновления поддержанных и очень старых автомобилей.

Таблица 1

	Доля рынка, %			Продано, штук		
	2016	2017	Изменение "- " или "+"	2016	2017	Изменение "- " или "+"
PSA Peugeot Citroen	0,6	0,5	- 0,1	7 405	9 308	+25,7 %
Peugeot	0,3	0,2	- 0,1	3 062	4 931	+36,9 %
Citroen	0,3	0,3	0,0	3 803	4 377	+15,1 %

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

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

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

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

По результатам деятельности за 2017 год получена прибыль в размере 95 689 тысяч рублей (за 2016 год: была получена прибыль в размере 297 880 тысяч рублей).

Корректирующие события после отчетной даты (СПОД) за 2017 год отражены в балансе Банка в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с 1 января 2018 г. по 22 марта 2018 г. включительно и оказали влияние на формирование финансового результата за 2017 г. в сторону уменьшения прибыли на 14 682 тысячи рублей.



Банком были отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты за 2017 год:

- доходы от комиссий по факторинговым операциям на сумму 2 271 тыс.руб.;
- корректировка расходов по страхованию на сумму 1 035 тыс.руб.;
- корректировка по уменьшению налога на имущество за 2017 год, согласно произведенному расчету на сумму 21 тыс.руб.;
- корректировка по уменьшению налога на прибыль согласно налоговой декларации за 2017 год на сумму 1 187 тыс.руб.;
- корректировка по уменьшению налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, в соответствии с ведомостью расчета на сумму 11 631 тыс.руб.;
- расходы по досозданию резервов (оценочные обязательства некредитного характера) на сумму 1 170 тыс.руб.;
- расходы на рекламу на сумму 653 тыс.руб.;
- расходы по хозяйственным операциям на сумму 8 085 тыс.руб.;
- расходы по налогам и сборам, в соответствии с законодательством РФ на сумму 4 156 тыс.руб.;
- корректировка по увеличению налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, в соответствии с ведомостью расчета на сумму 16 763 тыс.руб..

Таким образом, до отражения корректирующих СПОД финансовый результат (прибыль) составил 110 371 тысяча рублей, а после их отражения, финансовый результат изменился в сторону уменьшения прибыли на 14 682 тысячи рублей и итоговая прибыль за 2017 г. составила 95 689 тысяч рублей.

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

Корректирующие события после отчетной даты (СПОД) за 2016 год отражены в балансе Банка в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с 1 января 2017 г. по 7 марта 2017 г. включительно и оказали влияние на формирование финансового результата за 2016 г. в сторону увеличения прибыли на 24 052 тысячи рублей.

Банком были отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты за 2016 год:

- доходы от комиссий по факторинговым операциям на сумму 2 767 тыс.руб.;
- доходы по вознаграждениям от страховых компаний на сумму 1 455 тыс.руб.;
- корректировка расходов хозяйственным операциям на сумму 222 тыс.руб.;
- корректировка по уменьшению налога на прибыль согласно налоговой декларации за 2016 год на сумму 27 272 тыс.руб.;
- корректировка по уменьшению налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, в соответствии с ведомостью расчета на сумму 9 677 тыс.руб.;
- расходы по досозданию резервов (по другим активам и прочим операциям) на сумму 2 666 тыс.руб.;
- расходы на рекламу на сумму 472 тыс.руб.;
- расходы по выплате других вознаграждений работникам на сумму 1 498 тыс.руб.;
- расходы по хозяйственным операциям на сумму 7 343 тыс.руб.;
- расходы по налогам и сборам, в соответствии с законодательством РФ на сумму 5 347 тыс.руб.;
- корректировка по увеличению налога на прибыль согласно налоговой декларации за 2016 год на сумму 15 тыс.руб.

Таким образом, до отражения корректирующих СПОД финансовый результат (прибыль) составила 273 828 тысяч рублей, а после их отражения, финансовый результат изменился в сторону увеличения прибыли на 24 052 тысячи рублей и итоговая прибыль за 2016 г. составила 297 880 тысяч рублей.



Основные операции проведенные корректирующими событиями после отчетной даты представлены в таблице:

Таблица 2

Наименование СПОД	2016		2017	
	Положительное	Отрицательное	Положительное	Отрицательное
Комиссии по факторинговым операциям	2 767		2 271	
Комиссии страховых компаний	1 455		1 035	
Налог на имущество			21	
Налог на прибыль	27 272	15	1 187	
Налог на прибыль (отложенный налог)	9 677		11 631	16 763
Расходы по РВП		2 666		1 170
Расходы на рекламу		472		653
Хозяйственные операции	222	7 343		8 085
Налоги и сборы относимые на расходы		5 347		4 156
Расходы по выплате других вознаграждений работникам		1 498		
ИТОГО	41 393	17 341	16 145	30 827

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

Банком не выявлены существенные ошибки, которые влияют на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за предшествующие периоды. Замен годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за предшествующие периоды Банком не производилось.

Размер собственных средств по состоянию на 1 января 2018 года составил 3 155 728 тысяч рублей (на 1 января 2017 года размер собственных средств составил 3 610 382 тысячи рублей).

В апреле 2017 года, на основании решения Общего годового собрания участников ООО «Банк ПСА Финанс РУС» от 21.04.2017 года, было принято решение о направлении части нераспределенной прибыли за 2014 - 2016 годы на выплату дивидендов участникам общества в размере 550 000 тысяч рублей, пропорционально их долям 65,0% и 35,0% соответственно, 357 500 тысяч рублей - Banque PSA Finance и 192 500 тысяч рублей - PSA Financial Holding B.V. В апреле 2017 года дивиденды в указанном размере (за вычетом налога) были выплачены участникам общества.

По состоянию на 1 января 2018 года размер резервного фонда не изменился и составил 95 000 тысяч рублей (на 1 января 2017 года.: 95 000 тысяч рублей).

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), по состоянию на 1 января 2018 года, с учетом событий после отчетной даты.

Бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 января 2018 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств за 2017 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Все таблицы в пояснительной записке представлены в тысячах рублей.



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

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

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

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2018 года долями Банка владели следующие участники:

Таблица 3

Участник	1 января 2017 (%)	1 января 2018 (%)
Banque PSA Finance	65,0	65,0
PSA Financial Holding B.V.	35,0	35,0
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2018 года Banque PSA Finance и PSA Financial Holding B.V. принадлежали доли в уставном капитале Банка в следующем размере: 65,0 % и 35,0 %, соответственно. Лицом, осуществляющим окончательный контроль над деятельностью Банка, является Пежо СА. Акции Пежо СА котируются на открытых торговых площадках, и определение конечного бенефициара – физического лица не представляется возможным.

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

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

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

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с Учетной политикой Банка утвержденной на 2017 год, в соответствии с Приказом № 145 от 21 декабря 2016 года.

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

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

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или



уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России N 579-П от 27 февраля 2017 года «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее Положение № 579-П) и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Вышеуказанные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте.

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

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляются в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценка осуществляется применительно к входящим остаткам на начало дня. Баланс за 2017 года составляется исходя из официальных курсов валют, действующих на 31 декабря 2017 года.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

Таблица 4

	на 31.12.2016	на 31.12.2017
Руб./доллар США	60,6569	57,6002
Руб./евро	63,8111	68,8668

Денежные средства

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

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

Межбанковские расчеты

Межбанковские расчеты представляют собой движение безналичных денежных средств.



результате собственных операций Банка и по поручениям клиентов.

Структура активов по межбанковским расчетам Банка представлена следующим образом:

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

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

Структура обязательств по межбанковским расчетам Банка представлена следующим образом:

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

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

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

Факторы, учитываемые при классификации элементов расчетной базы резерва, порядок расчета сумм резервов и их формирование определяются отдельными внутрибанковскими нормативными документами.

Межбанковские кредиты

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

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

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

Суммы привлеченных/полученных денежных средств относятся на соответствующие счета по срокам в момент совершения операций.

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

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

Операции с клиентами

Структура активов по операциям с клиентами в Банке представлена кредитами и прочими размещенными средствами, предоставленным клиентам - юридическим лицам и физическим



лицам.

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

Банком осуществляются операции с клиентами-юридическими лицами по привлечению депозитов / предоставлению кредитов, в том числе по вложениям в приобретенные права требования (факторинговые операции) - в национальной валюте на условиях платности, срочности и возвратности.

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

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

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

Начисление процентов

Сроки для начисления процентов определяются со дня, следующего за днем привлечения денежных средств (независимо от даты подписания договора). Если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день, если иное не предусмотрено условиями договора.

Начисление процентов по кредитам кредитных организаций отражается:

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

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

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



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

На данный момент Банк не осуществляет и не осуществлял ранее операций с ценными бумагами.

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

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

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

- дебиторской задолженностью контрагентов по хозяйственным и другим операциям перед Банком;
- кредиторской задолженностью Банка перед контрагентами по хозяйственным и другим операциям;

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

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

Средства и имущество (в части основных средств, нематериальных активов, материальных запасов)

Банк признает основными средствами объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком в течение более чем 12 месяцев при оказании услуг либо в административных целях, возникающих на основании санитарных, технических, гигиенических и других требований законодательства, в т.ч. требований по охране труда и охране окружающей среды, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

При этом отдельные объекты стоимостью ниже 100 000.00 (Ста тысяч) рублей (без учета НДС), независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

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

Для исчисления суммы НДС, подлежащей уплате в бюджет, Банк использует метод применения налоговых вычетов, установленный статьями 170-172 НК РФ.

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом. Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, определенной для каждого объекта амортизируемого имущества исходя из срока полезного использования, в течение которого объект служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию и утверждается как для целей бухгалтерского, так и для целей налогового учета.



Средства и имущество (в части арендованных и полученных в лизинг основных средств и другого имущества)

Получение Банком имущества за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды. Полученные по договорам аренды основные средства учитываются Банком на внебалансовом счете по учету арендованного имущества в стоимости, указанной в договоре аренды. Получение Банком имущества за плату во временное владение и пользование оформляется договором лизинга, по окончании договора лизинга, при условии соблюдения условий договора предусмотрен переход имущества в собственность лизингополучателя (Банка). Полученное по договорам лизинга имущество учитывается Банком на внебалансовом счете по учету арендованного имущества в стоимости, указанной в договоре лизинга.

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Выбытие имущества Банка происходит в случаях:

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

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

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

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

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

Капитал, фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

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

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

Решение о распределении прибыли принимается на годовом Общем собрании участников.



Внебалансовые обязательства

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

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

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

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

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

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

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

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



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

Резервы под обесценение финансовых активов в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности определяются на основе анализа финансового состояния и платежной дисциплины, существующих экономических и политических условий.

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

По сравнению с предыдущим отчетным периодом существенные изменения в учетную политику Банка не вносились.

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Денежные средства	9	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации:	66 361	153 750
В т.ч. обязательные резервы	558	679
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке	66 370	153 750
Средства в кредитных организациях	17 990	14 081
Резервы на возможные потери	0	0
Итого средства в кредитных организациях	17 990	14 081
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке и кредитных организациях	84 360	167 831

На 1 января 2017 года и 1 января 2018 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в состав средств в ЦБ РФ, составляют 558 тыс. руб. и 679 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

5.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, предоставленные заемщикам, представлены следующим образом:

	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Ссуды, предоставленные физическим лицам	3 669 893	2 716 276
Ссуды, предоставленные юридическим лицам:	282 165	457 306
В том числе предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса	146 171	305 148



Ссуды, предоставленные банкам	0	0
Прочие требования (факторинг)	1 882 312	1 899 886
Итого	5 834 370	5 073 468
Резервы под обесценение	(1 454 067)	(1 868 581)
Итого ссуды, за вычетом резерва под обесценение, предоставленные заемщикам	4 380 303	3 204 887

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2018 года стоимость полученных в качестве обеспечения по ссудам, банковских гарантий, составила 32 410 тыс. руб. и 30 910 тыс. руб. соответственно.

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

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

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2018 года ссуды, предоставленные заемщикам, представлены следующим образом:

Таблица 7

	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Ссуды, обеспеченные банковскими гарантиями	32 410	30 910
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	3 897 810	3 107 700
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	1 882 312	1 899 886
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	18 727	30 232
Необеспеченные ссуды	3 111	4 740
Межбанковские ссуды	0	0
Итого	5 834 370	5 073 468
Резервы под обесценение	(1 454 067)	(1 868 581)
Итого ссуды, за вычетом резервов под обесценение, предоставленные заемщикам	4 380 303	3 204 887

К полученному обеспечению относятся гарантийные депозиты и полученные банковские гарантии. По состоянию на 1 января 2017 года сумма такого обеспечения, составляла 51 137 тыс. руб., по состоянию на 1 января 2018 года сумма составляла 61 142 тыс. руб.

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

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

При этом залог признается ликвидным, так как существующая рыночная конъюнктура



позволяет считать, что заложенные автомобили марок Пежо/Ситроен могут быть реализованы в срок менее 180 календарных дней.

Ниже представлена информация об обремененных и необремененных активах:

Таблица 8

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2017 года

№ п/п	Наименование Показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		
		всего	В том числе по обязательствам перед Банком России	всего	В том числе пригодных для представления в качестве обеспечения Банку России	числе для в
1	Всего активов, в том числе:	0	0	4 777 630	0	
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	
2.1	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0	
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	17 990	0	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 069 494	0	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 310 809	0	
8	Основные средства	0	0	38 193	0	
9	Прочие активы	0	0	39 344	0	

Таблица 9

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2018 года

№ п/п	Наименование Показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		
		всего	В том числе по обязательствам перед Банком России	всего	В том числе пригодных для представления в качестве обеспечения Банку России	числе для в
1	Всего активов, в том числе:	0	0	3 668 260	0	
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	
2.1	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	
3.2	юридических лиц, не являющихся	0	0	0	0	



	кредитными организациями, всего,				
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	14 081	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 014 542	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 190 345	0
8	Основные средства	0	0	32 464	0
9	Прочие активы	0	0	37 314	0

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

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

	на 01.01.2017	Таблица 10 на 01.01.2018
Анализ по секторам экономики:		
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 164 477	2 357 192
Резервы под обесценение	(1 094 983)	(1 342 650)
Итого ссуды, за вычетом резервов под обесценение, предоставленные клиентам юридическим лицам	1 069 494	1 014 542

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	на 01.01.2017	Таблица 11 на 01.01.2018
Анализ по секторам экономики:		
Автокредитование	3 666 782	2 711 536
Иные потребительские ссуды	3 111	4 740
Резервы под обесценение	(359 084)	(525 931)
Итого ссуды, за вычетом резервов по обесценению, предоставленные клиентам физическим лицам	3 310 809	2 190 345

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2018 года у Банка не было размещенных межбанковских депозитов.



По состоянию на 1 января 2017 года: Таблица 12

№ п/п	Состав актива	Сумма требований	Категория качества					Проектируемая заделанность					Резервы на возможные потери			Фактически сформированный				
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценений	итого		по категориям качества				
														2	3	4	5			
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	17 990	17 990																	
1.1	корреспондентские счета	17 990	17 990																	
1.2	межбанковские ссуды																			
1.3	учетные векселя																			
1.4	Вложения в ценные бумаги																			
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																			
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																			
1.7	прочие требования																			
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям																			
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2 203 958	206	681 979	101 308	1 096 761	323 704	4 440	3 782	15 967	8 225	1107500	1105041	86 775	27 917	668 060	322 289			
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	135 993		31 159		103 837	1 027					61 651	61 576	1 483		59 066	1 027			
2.2	учетные векселя																			
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																			
2.4	Требования в ценные бумаги																			
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																			
2.6	прочие требования	1 921 704	206	637 687	97 938	946 760	239 203	4 440	788	13 463	6 743	928 464	926 080	84 512	27 209	576 571	237 788			
2.6.1	В т.ч. приобретенные ссудами	1 882 313		608 175	97 938	946 760	229 440	4 440	788	13 463	6 743	918 406	916 022	84 217	27 209	576 571	237 788			

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Прогнозная задолженность					Резервы на возможные потери		Фактически сформированный по категориям качества			
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения		2	3	4	5
2.7	требования по получению процентных доходов по юридическим лицам (кроме кредитных организаций)																	
2.8	предоставленные по судам, оспариваемые и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	146 171																
2.8.1	В том числе утерянные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	3 684 271	3 181 450	102 828	90 413	309 580	9 743	8 183	9 029	2 504	1482	117 385	117 385		780	708	32 423	83474
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)																	
3.2	Ипотечные ссуды																	
3.3	автокредиты	3 647 272	3 177 365	99 784	88 386	281 737	6 695	5 260	6 949	190 272	336 650	336 650	336 650		23 831	9 397	34 046	269 376
3.4	иные потребительские ссуды	22 621	124			22 497	29	12	33	13 502	22 434	22 434	22 434			6		22 428
3.5	прочие требования																	
3.5.1	В т.ч. требования признаваемые ссудами																	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам объединенные в ПОСЫ	14 378	4 085	2 920	2 027	5 346	3 019	2 911	2 047	5 326	6 095	6 095	6 095		31	291	709	5 064
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	5 906 219	3 863 429	204 136	1 187 174	633 284	14 183	11 965	24 996	226 325		147 2679	147 0220		110 637	37 611	702 815	619 157
4.1.1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе	5 834 370	3 829 832	201 216	1 185 147	618 175	11 164	9 054	22 949	220 999		1454261	1454067		110 311	37 320	702 106	604 330
4.1.1.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	572 512	572 512												80 056			
4.1.1.1.1	В том числе в отчетном периоде	20 054	20 054									4 397	4 011		4 011			
4.1.2	Ссуды, соответствующие с пунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	917 134	9 091	56 785	841 234	10 024	1 841	3 781	15 967			545 474	545 474		909	31 925	522 616	10 024
4.1.2.1	В том числе в отчетном периоде																	
5	Ссуды, предоставленные акционерам / участникам ссуды в требованиях по получению процентных доходов по физическим лицам																	
6	Ссуды, предоставленные на																	



№ п/п	Состав актива	Сумма требований	Категория качества					Пресроченная задолженность				Резервы на возможные потери				Фактически сформированный по категориям качества				
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого		2	3	4	5	
6.1	льготных условиях, всего: В том числе акционерам / участникам																			
7	Требования реструктурированной задолженности по судам в приравненной к ним задолженности	1 503 640		581 603	69 025	841 234	11 778	1 912	3 783	16 025	637	627 821	627 821	627 821		80 965	12 568	572 616		11 672



По состоянию на 1 января 2018 года:

Таблица 13

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Прогнозируемая задолженность					Резервы на возможные потери		Фактически сформированный				
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	по категориям качества					
														итого	2	3	4	5	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	14 081	14 081																
1.1	корреспондентские счета	14 081	14 081																
1.2	межбанковские ссуды																		
1.3	учетные депозиты																		
1.4	Вложения в ценные бумаги																		
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с однократным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																		
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																		
1.7	прочие требования																		
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям																		
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2 406 609	462 848	114 160	1 350 377	479 224					13 914	136 2985	136 2985	65 162	32 309	786 290	479 224		
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	152 158			129 642	22 516						101 658	101 658			79 142	225 16		
2.2	учетные депозиты																		
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с однократным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																		
2.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																		
2.5	прочие требования																		
2.6	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 949 303	392 425	103 342	1 128 838	324 698					12 432	106 4661	106 4661	56 049	30 037	653 877	324 698		

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Простроченная задолженность					Резервы на возможные потери				Фактически сформированный по категориям качества				
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	2	3	4	5				
2.7	требования по получению процентов по кредитным договорам к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)																				
2.8	требования по получению процентов по кредитным договорам к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	305 148		70 423	10 818	91 897	132 010				1482	196666	196666	9113	2272	53271	132010				
2.8.1	В том числе учтенные векселя																				
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 730 975		2 106 030	39 365	78 618	506 962	198 298	11406	34878	505608	537551	537551	15796	3382	34696	483677				
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)																				
3.2	Ипотечные жилищные ссуды																				
3.3	автокредиты	2 689 431		2 104 074	37 717	77 850	469 790	195 800	11227	33188	469790	500493	500493	15781	3263	34367	447082				
3.4	иные потребительские ссуды	26 845		1 247	1 247	349	25 249	528		1279	23808	25438	25438	79	175	175	25184				
3.5	иные требования	734				3	731			3	731	734	734			3	731				
3.6	требования по получению процентов по кредитным договорам к физическим лицам, объединенные в ПОСы	13 965		1 956	401	416	11 192	1970	179	408	11189	10886	10886	15	40	151	10680				
4	Активы, оцененные в целях создания резервов на возможные потери, всего (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	5 151 665	14 081	2 568 878	153 525	1 428 995	986 186	198 298	11406	34 878	519522	1900536	1900536	80 958	35 691	820 986	963901				
4.1.1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе	5 073 468		2 539 758	150 853	1 428 576	954 281	196 328	11227	34467	507602	1868581	1868581	80590	35651	820832	931508				
4.1.1.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	436 843		413 217		4 325	19 301					86480	86480	64584		2395	19301				
4.1.1.1.1	В том числе в отчетном периоде	2 132		2 132								22	22	22	22						
4.1.2	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	214 711				208 990	5 721				5721	162463	162463	162463		156742	5721				
4.1.2.1	В том числе в отчетном периоде																				
4.2	Активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, всего:	78 197	14 081	29 120	2 672	419	31 905	1970	179	411	11920	31 955	31955	368	40	154	31393				
5	Предоставленные акционерам / участникам ссуды и требования по получению процентов по кредитным договорам к юридическим лицам, всего:																				
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:																				



№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Простроченная задолженность					Резервы на возможные потери				Фактически сформированный по категориям качества				
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценения	итого	по категориям качества							
														2	3	4	5				
6.1	В том числе акционерам / участникам																				
7	Требования по реструктурированной задолженности по судам и приравненной к ним задолженности	666 567	413 217	13 937	213 315	26 098	3585			6797	250883	250883	250883	64584	885	159337		26077			



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

По состоянию на 1 января 2018 года удельный вес реструктурированных и просроченных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме ссудной задолженности, составляет 13,1 % и 14,8 % соответственно.

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

Основным видом реструктуризаций, проведенных Банком в 2017 году, является изменение порядка погашения задолженности по отдельным кредитам и по оплате товаров. Большая доля реструктуризаций проведенных в конце 2017 года была обусловлена финансовыми проблемами отдельных Дилеров в отдельных регионах:

- Необходимость в оптимизации структуры склада профинансированных автомобилей.
- Изменение порядка погашения задолженности по отдельным кредитам и оплате товаров в краткосрочном периоде (в течение 1-2 месяцев), позволяющее Заемщику (официальному дилеру автомобилей марок Пежо и Ситроен) самостоятельно определять очередность погашения задолженности, наряду с одновременным блокированием кредитной линии в конечном итоге дает возможность Заемщику привести склад автомобилей в состояние, отвечающее потребностям рынка.

В связи с вышеизложенным, данный вид реструктуризации не несет повышения риска невозвратности ссуд. Таким образом, Банк оценивает реальные перспективы погашения задолженности, реструктуризированной в 2017 году, как хорошие.

По состоянию на 1 января 2017 года Банком были предоставлены ссуды двум заемщикам/группе связанных заемщиков задолженность которых превышает 5% суммы капитала Банка, на общую сумму 415 352 тыс.руб.; по состоянию на 1 января 2018 года Банком были предоставлены ссуды двум заемщикам/группе связанных заемщиков задолженность которых превышает 5% суммы капитала Банка, на общую сумму 415 597 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2018 года 100% ссуд было предоставлено компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации.

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

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2018 года у Банка на балансе не имеется вложений в ценные бумаги и в другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

5.4 Инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочее участие

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2018 года Банк не осуществлял инвестиции в дочерние и зависимые организации.

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2018 года у Банка на балансе не имеется вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.



5.6. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства представлены следующим образом:

Таблица 14

	2016	2017
Остаточная балансовая стоимость на начало года	7 806	15 480
Приобретение основных средств	728	6 204
Выбытие и ремонт основных средств	(4 160)	(8 426)
Амортизация за отчетный период	(2 441)	(4 053)
Реклассификация объектов в состав ОС в связи с вступлением в силу 448-П (здания)	11 466	0
Реклассификация объектов в состав ОС в связи с вступлением в силу 448-П	2 081	0
Остаточная балансовая стоимость	15 480	9 205

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2018 года на балансе Банка зданий, сооружений, объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, не было. Решения о переоценке основных средств Банком не принимались.

Таблица 15

	01.01.2017	01.01.2018
Остаточная балансовая стоимость ОС	15 480	9 205
Нематериальные активы (лицензии)	23 783	27 118
Амортизация НМА	(1 126)	(3 911)
Материальные запасы	56	52
Итого ОС, НМА и запасы	38 193	32 464
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	580	7 780
Резерв на возможные потери	(291)	(2 802)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	289	4 978
Всего	38 482	37 442

Бухгалтерский учет операций на счетах № 604 «Основные средства», № 609 «Нематериальные активы» и № 610 «Запасы» ведется в соответствии с Положением Банка России 448-П.

Расшифровка основных средств, нематериальных активов и запасов за 2017 год представлена следующим образом:

Таблица 16

	Здание	Мебель и предметы интерьера	Вычислительная техника и коммуникационное оборудование	Вложения в сооружение, приобретение ОС	Итого по ОС	Нематериальные активы	Запасы	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.2016	0	5 418	2 388	0	7 806	0	21	7 827
Реклассификация объектов в состав ОС в	11 466			2 081	13 547			13 547



связи с
вступлением в
силу 448-П

Накопленная амортизация за отчетный период	(3 527)	(1 236)	(1 289)	0	(6 052)	(1 126)	0	(7 178)
Приобретение за отчетный период		0	49	764	813	24 806	181	25 800
Выбытие за отчетный период	0	(9)	0	(625)	(634)	(1 023)	(146)	(1 803)
Первоначальная стоимость на 01.01.2017	7 939	4 173	1 148	2 220	15 480	22 657	56	38 193
Накопленная амортизация за отчетный период	(1 781)	(1 447)	(825)	0	(4 053)	(2 785)	0	(6 838)
Приобретение за отчетный период	203	1 555	2 891	1 555	6 204	3 335	112	9 651
Выбытие за отчетный период	(6 175)	0	(31)	(2 220)	(8 426)	0	(116)	(8 542)
Остаточная стоимость на 01.01.2018	186	4 281	3 183	1 555	9 205	23 207	52	32 464

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

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2018 года договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

5.7. Прочие активы

Прочие активы (финансовые и нефинансовые) по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2018 года представлены следующим образом:

Таблица 17

	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Финансовые активы:		
Требования по получению процентов (в т.ч. просроченные)	14 378	14 699
Расчеты со страховыми компаниями	10 342	8 026
Госпошлины	3 600	12 772
Итого финансовые активы	28 320	35 497
Нефинансовые активы :		
Авансовые платежи за аренду помещения	13 708	17 527
Расчеты по информационным услугам, лицензиям, IT сопровождению	5 263	6 703
Налоги, кроме налога на прибыль	3 433	2 368
Расчеты по страховым взносам в фонды	1 188	2 199
Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам и краткосрочным вознаграждениям	119	328
Расходы будущих периодов	465	258
Прочая дебиторская задолженность	5 667	4 389
Итого нефинансовых активов	29 843	33 772
Итого прочие активы	58 163	69 269
Резервы под обесценение	(18 819)	(31 955)
Итого прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	39 344	37 314



Информация о движении резерва под обесценение прочих активов по состоянию на 1 января 2017 года и по состоянию на 1 января 2018 года, представлена в п.6.1.

Информация о сроках, оставшихся до погашения и видах валют представлена в п.9.2.

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

На балансе Банка отсутствуют Кредиты, привлеченные от ЦБ РФ.

5.9. Средства кредитных организаций

Таблица 18

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Кредиты, привлеченные от банков-резидентов РФ	650 000	200 000
Итого кредиты, привлеченные от банков-резидентов РФ	650 000	200 000

По состоянию на 1 января 2017 года Банком привлечены средства на сумму превышающую 5% от капитала от трех кредитных организаций, по состоянию на 1 января 2018 года от одной кредитной организации.

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Таблица 19

	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Гарантийные депозиты юридических лиц	18 727	30 232
Расчетные счета клиентов - юридических лиц	17 058	30 227
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	35 785	60 459

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2018 года в состав средств клиентов включены средства, полученные в качестве обеспечения (гарантийные депозиты) по кредитам, предоставленным клиентам, в сумме 18 727 тыс. руб. и 30 232 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2018 года в Банке отсутствуют клиенты, у которых остаток средств на счетах, превышает 5% капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2018 года у Банка отсутствуют неисполненные обязательства по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями.



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

Таблица 20

	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Автодиллеры	35 785	60 459
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	35 785	60 459

5.11. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2018 года Банком не осуществлялся выпуск долговых обязательств.

5.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства (финансовые и нефинансовые) представлены следующим образом:

Таблица 21

	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Финансовые обязательства:		
Обязательства по расчетам	18 329	13 052
Обязательства по текущим налогам	17 085	15 811
Вознаграждения работникам	18 877	8 508
Обязательства по уплате процентов по вкладам и депозитам	2 166	3 380
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 571	1 157
Прочие	3 830	2 131
	61 858	44 039
Нефинансовые обязательства:		
Резервы оценочные обязательства некредитного характера	16 439	20 200
	16 439	20 200
Прочие обязательства	78 297	64 239

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

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

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

Таблица 22

	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Резерв на возможные потери по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	380 044	176 000
Итого резервы	380 044	176 000



5.14. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2018 года уставный капитал составлял 1 900 000 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2018 года Banque PSA Finance и PSA Financial Holding B.V. принадлежала прямо или косвенно доля в уставном капитале Банка в размере 65,0 % и 35,0 %, соответственно. Доли в уставном капитале оплачены полностью.

5.15 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2018 года Банком не осуществлялись операции с контрагентами- нерезидентами.

Таблица 23

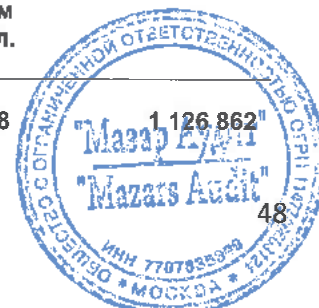
№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2018
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

Таблица 24

	Резерв под обесценение средств в других банках	Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	Резерв под обесценение по требованиям к начисл. процентам	Итого
на 1 января 2016 года	0	1 122 854	4 008	1 126 862



Дополнительное формирование резервов	0	5 227 160	2 859	5 230 019
Списание активов за счет резерва	0	(5 165)	(96)	(5 261)
Восстановление ранее созданных резервов	0	(4 890 782)	(676)	(4 891 458)
на 1 января 2017 года	0	1 454 067	6 095	1 460 162
Дополнительное формирование резервов	0	7 987 638	10 223	7 997 861
Списание активов за счет резерва	0	(7 087)	(216)	(7 303)
Восстановление ранее созданных резервов	0	(7 566 036)	(4 483)	(7 570 519)
на 1 января 2018 года	0	1 868 582	11 619	1 880 201

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом

Таблица 25
Итого

	Резерв под обесценение дебиторской задолженност и	Резерв под обесценение обязательств кредитного характера	Прочие резервы (некредитного характера)	
на 1 января 2016 года	9 521	636 230	17 047	662 798
Дополнительное формирование резервов	77 144	1 327 027	8 758	1 412 929
Списание активов за счет резерва	0	0	(855)	(855)
Восстановление ранее созданных резервов	(73 650)	(1 583 213)	(8 511)	(1 665 374)
на 1 января 2017 года	13 015	380 044	16 439	409 498
Дополнительное формирование резервов	38 995	1 538 376	5 181	1 582 552
Списание активов за счет резерва	0	0	(179)	(179)
Восстановление ранее созданных резервов	(28 873)	(1 742 420)	(1 241)	(1 772 534)
на 1 января 2018 года	23 137	176 000	20 200	219 337



6.2. Информацию о сумме курсовых разниц

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

Таблица 26

	на 01.01. 2017	на 01.01.2018
Торговые операции, нетто	118	(104)
Курсовые разницы, нетто	0	0
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	118	(104)

6.3. Информация о комиссионных и операционных доходах

В связи со вступлением в силу, с 1 января 2016 года, Положения Банка России 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации», были внесены изменения в принципы и порядок определения доходов и расходов.

Информация о комиссионных и операционных доходах представлена следующим образом:

Таблица 27

	на 01.01. 2017	на 01.01.2018
Комиссии по факторинговым операциям	260 341	251 439
Комиссии от страховых компаний	72 769	48 451
Комиссии от маркетинговых услуг	64 908	42 631
Комиссии за осуществление переводов	23	25
Итого комиссионные доходы	398 041	342 546
Доход полученный по государственным субсидиям в рамках льготного кредитования физических лиц	65 216	68 009
Доходы от корректировки обязательств от выплаты вознаграждения работникам и по оплате страховых взносов	4 236	4 617
Доходы от сдачи имущества в субаренду	205	831
Прочие комиссии от страховых компаний	2 371	7
Прочие операционные доходы	1 653	1 588
Итого операционные доходы	73 681	75 052

6.4. Информацию о комиссионных и операционных расходах

Информация о комиссионных и операционных расходах представлена следующим образом:

Таблица 28

	на 01.01. 2017	на 01.01.2018
Комиссии дилерам	50 525	26 873
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	490	594
Комиссии прочие	0	2 359
Итого комиссионные расходы	51 015	29 826
Организационные и управленческие расходы всего:	209 615	179 398
- организационные расходы	92 619	76 895
- расходы по аренде имущества	61 656	37 023
- расходы на рекламу	19 030	19 874
- расходы на страхование	12 926	7 480
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	23 384	38 126
Расходы на содержание персонала	167 897	157 011
Содержание и эксплуатация имущества	12 199	15 866
Прочие расходы	16 489	6 864
Итого операционные расходы	406 200	359 139



Информация о расходах на содержание персонала приведена в таблице:

	на 01.01. 2017	Таблица 29 на 01.01.2018
Краткосрочные вознаграждения	141 818	132 049
Долгосрочные вознаграждения	3 352	616
Взносы в фонды	20 283	22 213
Прочие	2 444	2 133
Итого	167 897	157 011

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

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

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

В 2016 и 2017 годах ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляла 20,0%, ставка НДС – 18,0%, ставка налога на имущества – 2,2%.

Таблица 30

Расходы по налогам включают в себя следующие элементы:

	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	70 531	0
Отложенный налог, связанный:		
- с возникновением и списанием временных разниц	1 559	51 826
Налоги и сборы, относимые на расходы	29 190	22 446
Итого расходы по налогам	101 280	74 272

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

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

Нормативы достаточности капитала

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



образом (в %) :

Таблица 31

	Минимально допустимое значение, %	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8,0	51,274	61,982
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	46,990	60,053
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	47,051	60,108

Значение нормативов достаточности капитала представлены в таблице:

Таблица 32

Дата	Значение Н1.1, в %	Значение Н1.2, в %	Значение Н1.0, в %
01.01.2017	46,990	47,051	51,274
01.02.2017	48,384	48,416	54,159
01.03.2017	49,726	49,759	57,984
01.04.2017	54,915	54,951	58,501
01.05.2017	49,730	49,765	55,486
01.06.2017	50,275	50,310	55,846
01.07.2017	51,083	51,121	54,093
01.08.2017	50,810	50,847	51,356
01.09.2017	50,957	50,996	50,996
01.10.2017	52,523	52,563	55,381
01.11.2017	52,803	52,846	55,905
01.12.2017	52,001	52,044	52,044
01.01.2018	60,053	60,108	61,982

Структура собственных средств (капитала)

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

Таблица 33

	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Базовый капитал, в том числе	3 312 967	3 060 297
Средства участников	1 900 000	1 900 000
Резервный фонд	95 000	95 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 340 624	1 088 504
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала (НМА)	22 657	23 207
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	3 312 967	3 060 297
Дополнительный капитал, в том числе		
прибыль текущего года	297 415	95 431
Собственные средства (капитал)	3 610 382	3 155 728

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



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

Таблица 34

	01.01.2017		01.01.2018	
	Значение (тыс.руб.)	Удельный вес (%)	Значение (тыс.руб.)	Удельный вес (%)
Базовый капитал	3 312 967	91,8	3 060 297	97,0
Основной капитал	3 312 967	91,8	3 060 297	97,0
Собственные средства (капитал)	3 610 382	100,0	3 155 728	100,0

Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса на 01.01.2018 года представлена :

Таблица 35

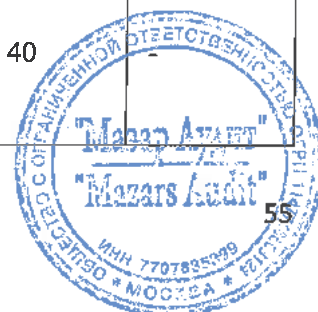
Но мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24	1 900 000	-	-	-
1.1	отнесенные в базовый капитал	-	-	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	1 900 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	-	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	-	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	95 431
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	260 459	-	-	-
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	-	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	-	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	95 431
-	-	-	-	из них:	-	-



2.2. 1				субординированные кредиты		
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	32 464	-	-	-
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	-	-	-	-	-
	из них:					
3.1. 1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	-	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1. 2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	-	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	18 566
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	-	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	4 641
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	115 229	-	-	-
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	-	-	-	-
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	-	-	-	-	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	-	-	-	-	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего,	25	-	-	-	-



	в том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	-	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	-	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	-	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 218 968	-	-	-
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-



7.5	несущественные вложения дополнительный капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения дополнительный капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

Информация о показателе финансового рычага.

Таблица 36

Но мер стр оки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
		01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017
1	Основной капитал	3 060 297	3 061 282	3 061 447	3 611 546
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	3 643 698	6 556 335	6 058 327	4 291 589
2.1	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	3 495 007	6 376 102	5 822 678	3 969 441
2.2	Величина риска по ПФИ с учетом поправок	-	-	-	-
2.3	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	-	-	-	-
2.4	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	139 691	180 233	235 649	322 148
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	84,2	46,7	50,5	84,2

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

Таблица 37

	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Денежные средства	9	0
Средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	66 361	153 750
Средства в банках	17 990	14 081



За вычетом обязательных резервов	558	679
Итого денежные средства и их эквиваленты	83 802	167 152

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

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

Неиспользованные кредитные средства – отсутствуют.

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

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

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

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

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

Основными принципами управления рисками в Банке являются:

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



размера вознаграждения сотрудников характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

- Раскрытие информации. Вся необходимая в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ информация по управлению рисками и достаточностью капитала подлежит раскрытию. Содержание и периодичность данной информации определяется требованиями действующего законодательства РФ.

- Независимость функции управления рисками. В целях предотвращения конфликта интересов в Банке обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю за рисками закреплены за разными подразделениями Банка

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

Система управления рисками Банка соответствует уровню развития операций Банка.

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

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

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

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

Протоколом Совета директоров от 8 декабря 2017 года были утверждены в новой редакции следующие внутренние нормативные документы Банка :

- Стратегия управления рисками и капиталом
- Процедуры управления рисками
- Положение о проведении стресс-тестирования
- Процедура управления капиталом
- Процедура управления лимитами

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

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

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

4. В Банке не реже одного раза в год проводится стресс-тестирование по рискам : анализ чувствительности по кредитному риску, процентному риску и риску концентрации.

5. В Банке на регулярной основе обеспечивается формирование отчетности по значимым видам рисков (ежегодная, ежеквартальная, ежемесячная). Информация по профильным рискам



представляется соответствующим комитетам, Правлению Банка и Совету директоров, включая следующие отчеты :

- отчет о значимых рисках;
- отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала;
- отчет о выполнении обязательных нормативов.

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

9.2. Информация об управлении рисками

В текущей деятельности Банка идентифицированы следующие значимые риски :

Таблица 38

Категория риска	Вид риска
	Кредитный риск (включая риск концентрации)
Наиболее значимые риски	Риск ликвидности
Прочие значимые риски	Операционный риск Стратегический риск Правовой риск Риск потери деловой репутации Регуляторный риск

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

Риск ликвидности

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

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

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

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

Основные принципы управления риском ликвидности:

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

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



определяет стратегию управления активами и пассивами Банка на следующий финансовый период.

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

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

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

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

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

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

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

Значения данных нормативов по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2018 года представлены ниже (в %):

Таблица 39

	на 01.01.2017 %	на 01.01.2018 %
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	401,18	552,204
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	208,02	727,561
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	40,27	26,463

Анализ ликвидности по срокам погашения активов и обязательств по состоянию на 1 января 2017 года представлен в таблице ниже. Представленная информация основана на внутренней информации, предоставляемой управленческому персоналу Банка:

Таблица 40

	До востребо- вания или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопреде- ленным сроком и просрочен- ные	Итого
Активы						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	65 812	0	0	0	0	65 812



Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	0	0	0	0	558	558
Средства в кредитных организациях	17 990	0	0	0	0	17 990
Чистая ссудная задолженность	343 814	766 459	234 294	3 013 737	21 999	4 380 303
Требования по текущему налогу на прибыль	68 086	0	0	0	0	68 086
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	167 055	167 055
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	38 193	38 193
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	289	0	289
Прочие активы	6 014	7 895	3 827	0	21 608	39 344
Итого активов	501 716	774 354	238 121	3 014 026	249 413	4 777 630
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	150 000	500 000	0	0	0	650 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 058	10 631	2 616	5 480	0	35 785
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	36 320	20 271	113	5 154	16 439	78 297
Итого обязательств	203 378	530 902	2 729	10 634	16 439	764 082
Избыток/ликвидность (дефицит)	298 338	243 452	235 392	3 003 292	232 974	4 013 548
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	146,69	45,86	8625,58	28240,58	1418,96	525,28

Анализ ликвидности по срокам погашения активов и обязательств по состоянию на 1 января 2018 года представлен в таблице ниже:

Таблица 41

	До востребо- вания или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределен- ным сроком и просрочен- ные	Итого
Активы						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	153 071	0	0	0	0	153 071
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	0	0	0	0	679	679
Средства в кредитных организациях	14 081	0	0	0	0	14 081
Чистая ссудная задолженность	282 299	754 400	192 015	1 975 521	652	3 204 887
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	117 188	117 188
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	115 229	115 229
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	32 464	32 464
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	4 978	0	4 978
Прочие активы	10 396	10 164	657	0	16 097	37 314
Итого активов	459 847	764 564	192 672	1 980 499	282 309	3 679 881
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие	0	0	0	0	0	0



средства Центрального Банка Российской Федерации							
Средства кредитных организаций	0	200 000	0	0	0	200 000	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 227	4 039	4 933	21 260	0	60 459	
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	
Прочие Обязательства	24 017	38 644	264	1 314	0	64 239	
Итого обязательств	54 244	242 683	5 197	22 574	0	324 698	
Избыток/ликвидность (дефицит)	405 603	521 881	187 475	1 957 925	282 309	3 355 193	
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	747,74	215,05	3607,37	8673,36	0	1 033,33	

Риск изменения процентной ставки

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

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

Структура активов и обязательств в разрезе типов процентной ставки по состоянию на 1 января 2017 года представлена в таблице ниже:

	По фиксированной ставке	По плавающей ставке	Беспроцентные	Таблица 42 Итого
Активы				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	0	0	65 812	65 812
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	0	0	558	558
Средства в кредитных организациях	0	0	17 990	17 990
Чистая ссудная задолженность	3 310 809	1 069 494	0	4 380 303
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	68 086	68 086
Отложенный налоговый актив	0	0	167 055	167 055
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	38 193	38 193
Долгосрочные активы для продажи	0	0	289	289
Прочие активы	0	0	39 344	39 344
Итого активов	3 310 809	1 069 494	397 327	4 777 630
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	650 000	0	0	650 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	18 727	17 058	35 785
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	78 297	78 297



Итого обязательств	650 000	18 727	95 355	764 082
Гэп	2 660 809	1 050 767	301 972	4 013 548

Структура активов и обязательств в разрезе типов процентной ставки по состоянию на 1 января 2018 года представлена в таблице ниже:

Таблица 43

	По фиксирован- ной ставке	По плавающей ставке	Беспроцент- ные	Итого
Активы				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	0	0	153 071	153 071
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	0	0	679	679
Средства в кредитных организациях	387	0	13 694	14 081
Чистая ссудная задолженность	2 190 345	1 014 542	0	3 204 887
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	117 188	117 188
Отложенный налоговый актив	0	0	115 229	115 229
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	32 464	32 464
Долгосрочные активы для продажи	0	0	4 978	4 978
Прочие активы	0	0	37 314	37 314
Итого активов	2 190 732	1 014 542	474 617	3 679 891
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	200 000	0	0	200 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	30 232	30 227	60 459
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	64 239	64 239
Итого обязательств	200 000	30 232	94 466	324 698
Гэп	1 990 732	984 310	380 151	3 355 193

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2018 года чистая ссудная задолженность представлена в основном кредитами, выданными по фиксированной процентной ставке. В составе обязательств также преобладают инструменты с фиксированной ставкой. В связи с этим Банк считает несущественным возможный эффект от изменения уровня рыночных процентных ставок.

Балансовый валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. В составе инструментов Банка преобладают рублевые инструменты. В связи с этим Банк считает несущественным возможный эффект от изменения курсов обмена валют.



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

Информация об уровне валютного риска по состоянию на 1 января 2017 года представлена следующим образом:

		Рубль	Доллар США 1 долл. США = 63,1581 руб.	ЕВРО 1 ЕВРО = 70,8823 руб.	Прочая валюта	Драгоценные металлы	Итого
Таблица 44							
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	65 812	0	0	0	0	65 812	
Обязательные резервы Центрального Банка Российской Федерации	558	0	0	0	0	558	
Средства в кредитных организациях	17 990	0	0	0	0	17 990	
Чистая ссудная задолженность	4 380 303	0	0	0	0	4 380 303	
Требования по текущему налогу на прибыль	68 086	0	0	0	0	68 086	
Отложенный налоговый актив	167 055	0	0	0	0	167 055	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	38 193	0	0	0	0	38 193	
Долгосрочные активы для продажи	289	0	0	0	0	289	
Прочие финансовые активы	39 344	0	0	0	0	39 344	
Итого непроизводные финансовые активы	4 777 630	0	0	0	0	4 777 630	
Непроизводные финансовые пассивы							
Средства кредитных организаций	650 000	0	0	0	0	650 000	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	35 785	0	0	0	0	35 785	
Прочие обязательства	78 297	0	0	0	0	78 297	
Итого непроизводные финансовые пассивы	764 082	0	0	0	0	764 082	
Открытая балансовая позиция	4 013 548	0	0	0	0	4 013 548	
Производные финансовые инструменты							
Требования							
Расчетный форвард	0	0	0	0	0	0	
Валютный СВОП	0	0	0	0	0	0	
Валютно-процентный СВОП	0	0	0	0	0	0	
Обязательства							
Расчетный форвард	0	0	0	0	0	0	
Валютный СВОП	0	0	0	0	0	0	
Валютно-процентный СВОП	0	0	0	0	0	0	
Открытая позиция по производным финансовым инструментам							
Совокупная открытая позиция	4 013 548	0	0	0	0	4 013 548	



Информация об уровне валютного риска по состоянию на 1 января 2018 года представлена следующим образом:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 57,6002 руб.	ЕВРО 1 ЕВРО = 68,8668 руб.	Прочая валюта	Драгоценные металлы	Итого
Таблица 45						
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	153 071	0	0	0	0	153 071
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	679	0	0	0	0	679
Средства в кредитных организациях	14 081	0	0	0	0	14 081
Чистая ссудная задолженность	3 204 887	0	0	0	0	3 204 887
Требования по текущему налогу на прибыль	117 188	0	0	0	0	117 188
Отложенный налоговый актив	115 229	0	0	0	0	115 229
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	32 464	0	0	0	0	32 464
Долгосрочные активы для продажи	4 978	0	0	0	0	4 978
Прочие финансовые активы	34 455	0	2 859	0	0	37 314
Итого непроизводные финансовые активы	3 677 032	0	2 859	0	0	3 679 891
Непроизводные финансовые пассивы						
Средства кредитных организаций	200 000	0	0	0	0	200 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	60 459	0	0	0	0	60 459
Прочие обязательства	64 239	0	0	0	0	64 239
Итого непроизводные финансовые пассивы	324 698	0	0	0	0	324 698
Открытая балансовая позиция	3 352 334	0	2 859	0	0	3 355 193
Производные финансовые инструменты						
Требования						
Расчетный форвард	0	0	0	0	0	0
Валютный СВОП	0	0	0	0	0	0
Валютно-процентный СВОП	0	0	0	0	0	0
Обязательства						
Расчетный форвард	0	0	0	0	0	0
Валютный СВОП	0	0	0	0	0	0
Валютно-процентный СВОП	0	0	0	0	0	0
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0
Совокупная открытая позиция	3 352 334	0	2 859	0	0	3 355 193

Кредитный риск

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

Виды операций, которым присущ кредитный риск:

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



Основные принципы управления кредитным риском :

- управление кредитными рисками осуществляется в соответствии с действующими законодательными актами Российской Федерации, нормативными и методологическими документами Банка России, а также в соответствии с нормами Кредитной политики и других внутренних документов Банка, подходов к управлению кредитными рисками, рыночного позиционирования Банка, изменений в нормативно-правовой базе, регулирующей банковскую деятельность в Российской Федерации;
- управление кредитными рисками основывается на сочетании количественной и качественной (экспертной) оценок кредитных рисков и направлено на идентификацию, оценку и мониторинг факторов риска, а также принятие мер по минимизации потерь в случае реализации рисков;
- идентификация кредитных рисков производится на этапе предварительной квалификации и рассмотрения сделки, а также последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки);
- основными инструментами управления кредитными рисками являются система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового положения заемщиков / групп взаимосвязанных заемщиков и соблюдения условий предоставления кредитных продуктов;
- система лимитов и ограничений кредитного риска предполагает установление лимитов принятия кредитного риска на отдельных заемщиков или группы взаимосвязанных заемщиков;
- система обеспечения исполнения обязательств предполагает формирование адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов в форме различных видов обеспечения;
- система мониторинга и контроля соблюдения условий кредитных продуктов предполагает действие системы раннего предупреждения и предотвращения ухудшения качества кредитов и финансового положения заемщиков/ эмитентов/ контрагентов/ группы взаимосвязанных заемщиков на ранних стадиях, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью.

Управление кредитными рисками осуществляется

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

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

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

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

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

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам;
- принятие решения о предоставлении кредитных продуктов;
- установление лимитов по кредитному портфелю и полномочий по принятию решений, несущих кредитный риск, включая установление лимитов на заемщика / группу связанных заемщиков;
- анализ и оценка кредитных рисков контрагентов;



- анализ и оценка кредитных рисков по портфелям неоднородных ссуд с целью определения категории качества;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам;
- управление обеспечением по кредитным продуктам, в т.ч. установление лимитов на инструменты, принимаемые в качестве обеспечения. При необходимости, а также в отношении большинства кредитов Банк получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц.
- предварительный и последующий контроль предоставления, мониторинг и сопровождение кредитных продуктов;
- работа с проблемными активами.

Мероприятия, направленные на снижение кредитных рисков :

- изменение структуры кредитного портфеля, в т.ч. за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных определенной категории заемщиков;
- оформление дополнительного обеспечения, приостановление кредитования по потенциально проблемным заемщикам, разработка дополнительных мер контроля над деятельностью отдельных заемщиков;
- проведение стресс-тестирования по кредитному риску и выработка мер по снижению уровня кредитных рисков на базе его результатов;
- информирование коллегиальных органов управления Банка, Правления и Совета директоров Банка о повышении уровня кредитного риска и вынесение Службой риск-менеджмента рекомендаций по снижению уровня рисков.

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

При формировании кредитного портфеля учитываются следующие виды лимитов :

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

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

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

Риск концентрации

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

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

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

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

- отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшему контрагенту (группе



связанных контрагентов) к собственным средствам Банка (норматив H6);

- отношение суммарного объема крупных связанных требований (групп связанных требований) Банка к собственным средствам Банка (норматив H7).

Методы управления рисками концентрации:

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

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

- проводится углубленный анализ кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- осуществляется снижение лимитов по риску концентрации;
- принимаются меры по использованию дополнительного обеспечения;
- проводятся операции (сделки), направленные на передачу части риска концентрации третьей стороне;
- выделяется дополнительный капитал для покрытия риска концентрации.

Значения нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6) и максимального размера крупных кредитных рисков (H7) по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2018 года представлены ниже (в %):

Таблица 46

	на 01.01.2017 %	на 01.01.2018 %
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, H6 (максимум 25%)	7,26	7,88
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков, H7 (максимум 800%)	11,50	13,17

Географическая концентрация

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

Информация о географической концентрации активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2018 годов представлена в следующих таблицах

По состоянию на 1 января 2017 года:

Таблица 47

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	65 812	0	0	0	65 812
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	558	0	0	0	558
Средства в кредитных организациях	17 990	0	0	0	17 990
Чистая ссудная задолженность	4 380 303	0	0	0	4 380 303



Требования по текущему налогу на прибыль	68 086	0	0	0	68 086
Отложенный налоговый актив	167 055	0	0	0	167 055
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	38 193	0	0	0	38 193
Долгосрочные активы для продажи	289	0	0	0	289
Прочие активы	37 510	0	1 834	0	39 344
Итого активов	4 775 796	0	1 834	0	4 777 630
Обязательства					
Средства кредитных организаций	650 000	0	0	0	650 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	35 785	0	0	0	35 785
Прочие обязательства	78 297	0	0	0	78 297
Итого обязательств	764 082	0	0	0	764 082
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	4 011 714	0	1 834	0	4 013 548

По состоянию на 1 января 2018 года:

Таблица 48

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы:					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	153 071	0	0	0	153 071
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	679	0	0	0	679
Средства в кредитных организациях	14 081	0	0	0	14 081
Чистая ссудная задолженность	3 204 887	0	0	0	3 204 887
Требования по текущему налогу на прибыль	117 188	0	0	0	117 188
Отложенный налоговый актив	115 229				115 229
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	32 464	0	0	0	32 464
Долгосрочные активы для продажи	4 978	0	0	0	4 978
Прочие активы	34 455	0	2 859	0	37 314
Итого активов	3 677 032	0	2 859	0	3 679 891
Обязательства					
Средства кредитных организаций	200 000	0	0	0	200 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	60 459	0	0	0	60 459
Прочие обязательства	64 239	0	0	0	64 239
Итого обязательств	324 698	0	0	0	324 698
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	3 352 334	0	2 859	0	3 355 193



Информация о ссудной задолженности по федеральным округам Российской Федерации 1 января 2017 года и 1 января 2018 годов представлена в следующей таблице.

Таблица 49

Федеральный округ	2016			2017		
	Физически м лицам	Юридическ им лицам	Итого	Физическим лицам	Юридичес ким лицам	Итого
Волго-Вятский	106 603	41 531	148 134	73 629	65 229	138 858
Восточно-Сибирский	113 638	32 013	145 651	90 757	39 220	129 977
Дальневосточный	734	17 092	17 826	135	22 728	22 863
Западно-Сибирский	125 657	21 696	147 353	65 664	56 429	122 093
Москва	540 814	546 872	1 087 686	437 360	894 902	1 332 262
Поволжский	344 206	748 954	1 093 160	237 807	67 487	305 294
Северный	86 665	11 735	98 400	58 758	18 020	76 778
Северо-Западный	619 902	216 294	836 196	493 506	459 887	953 393
Северо-Кавказский	307 975	1 556	309 531	208 386		208 386
Уральский	441 473	133 606	575 079	319 014	174 131	493 145
Центрально-Черноземный	226 154	36 881	263 035	152 028	49 006	201 034
Центральный	756 072	356 247	1 112 319	579 232	510 153	1 089 385
Всего	3 669 893	2 164 477	5 834 370	2 716 276	2 357 192	5 073 468
Резервы под обесценение	359 084	1 094 983	1 454 067	525 931	1 342 650	1 868 581
Чистая ссудная задолженность всего	3 310 809	1 069 494	4 380 303	2 190 345	1 014 542	3 204 887

Операционный риск

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

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

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

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

- регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;
- система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- система повышения квалификации персонала;
- развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- организация системы делегирования полномочий должностным лицам;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).

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



риска.

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

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

	2017 год	2016 год	2015 год	Таблица 50 2014 год
Показатель (Доходы)	766 557	888 130	1 098 438	1 198 653
По состоянию на 1 января	2018 год	2017 года	2016 года	2015 года
Операционный риск	137 656	159 261	176 707	174 895

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

Начиная с марта 2014 года США и Евросоюз вводили санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов, организаций и секторов экономики. В январе 2015 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило суверенный рейтинг России в иностранной валюте до «мусорного» «BB+». В феврале 2015 года аналогичный шаг, с понижением до Ba1, был сделан Moody's. Таким образом, Fitch являлся, на отчетную дату, единственным крупным агентством, оставившим рейтинг России на инвестиционной территории (BBB-). Вероятность полной потери инвестиционного рейтинга существенно уменьшилась после повышения, в феврале 2018 года, агентством Standard & Poor's рейтинга России до BBB-. Тем не менее дальнейшее наращивание санкций, в частности потенциальный запрет на покупку резидентами соответствующих стран российских государственных ценных бумаг, все еще может привести к оттоку средств инвесторов и, соответственно, повышению будущей стоимости заимствований.

Судебные иски

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

Налогообложение

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

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

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может



быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Риски с качественной оценкой

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

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

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

10. ИНФОРМАЦИЯ ПО ОПЕРАЦИОННЫМ СЕГМЕНТАМ БАНКА

Для целей управления Банк разделен на следующие операционные сегменты:

- **Обслуживание корпоративных клиентов** – полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов крупного, малого и среднего бизнеса, включая, среди прочего, предоставление кредитов и другие услуги в области кредитования, в том числе по вложениям в приобретенные права требования (факторинговые операции), привлечение депозитов, 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 (автокредитование) под залог автотранспортного средства.

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

Таблица 51

	Обслужи- вание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестици- онная деятель- ность	Все прочие сегменты	Итого
Процентные доходы	494 495	47 816	2 790	0	545 101
Процентные расходы (Формирование)/	0	2 331	72 120	0	74 451
Восстановление резерва под обесценение	(97 457)	17 266	0	(5 924)	(86 115)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	0	0	0	118	118
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0
Прочие доходы/расходы	65 272	324 759	23	30 653	420 707
Итого чистые доходы/расходы	462 310	387 510	(69 307)	24 847	805 360
Операционные расходы	190	0	0	406 010	406 200
Прибыль/(убыток) налогообложения	462 120	387 510	(69 307)	(381 163)	399 160
Возмещение(расход по налогам)					101 280
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период					297 880
Активы сегментов	3 310 809	1 069 494	84 360	312 967	



Обязательства сегментов	0	35 785	650 000	78 297	764 082
-------------------------	---	--------	---------	--------	---------

Информация по операционным сегментам по состоянию на 1 января 2018 года приведена ниже:

Таблица 52

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестици- онная деятель- ность	Все прочие сегменты	Итого
Процентные доходы	349 485	46 051	7 931	6 667	410 134
Процентные расходы (Формирование)/ Восстановление резерва под обесценение	0 (179 674)	2 425 (43 624)	28 917 0	0 (14 062)	31 342 (237 360)
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с иностранной валютой	0	0	0	(104)	(104)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0
Прочие доходы/расходы	21 100	224 566	(2 929)	145 035	387 772
Итого чистые Доходы/расходы	190 911	224 568	(23 915)	137 536	529 100
Операционные расходы	0	0	0	359 139	359 139
Прибыль/(убыток) налогообложения	до 190 911	224 568	(23 915)	(221 603)	169 961
Начисленные уплаченные налоги				74 272	74 272
Прибыль/(убыток)	190 911	224 568	(23 915)	(295 875)	95 689
Активы сегментов	2 190 345	1 014 542	167 831	307 173	3 679 891
Обязательства сегментов	0	60 459	200 000	64 239	324 698

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2017 года за год, закончившийся 31 декабря 2016 года и по состоянию на 1 января 2018 года за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2017 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

По состоянию на 1 января 2018 года:

Таблица 53

Наименование показателя	Участники Банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами
Чистая ссудная задолженность	0	0	13 628	0	13 628
В т.ч. просроченная задолженность	0	0	0	0	0
В т.ч. резерв на возможные	0	0	(13 628)	0	(13 628)



потери по ссудной задолженности					
Прочие активы	2 859	0	0	0	2 859
Итого активов	2 859	0	13 628	0	16 487
Обязательства					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Прочие Обязательства	0	0	0	0	0
Итого обязательств	0	0	0	0	0

Таблица 54

Наименование показателя	Участники Банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	0	0	0	4	4
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	4	4
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	0	0	0	0	0
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	0	0	(2 437)	0	(2 437)
Прочие операционные и комиссионные доходы	0	0	292 631	0	292 631
Комиссионные расходы	2 359	0	0	0	2 359
Операционные расходы	0	0	37 739	0	37 739

По состоянию на 1 января 2017 года:

Таблица 55

Наименование показателя	Участники Банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами
Чистая ссудная задолженность	0	0	11 191	127	11 318
В т.ч. просроченная задолженность	0	0	0	0	0
В т.ч. резерв на возможные потери по ссудной задолженности	0	0	(11 191)	(1)	(11 192)
Прочие активы	0	0	5 292	0	2 510
Итого активов	0	0	16 483	127	16 610
Обязательства					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Прочие Обязательства	3 803	0	0	0	3 803
Итого обязательств	3 803	0	0	0	3 803



Таблица 56

Наименование показателя	Участники Банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	0	0	0	34	34
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	34	34
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	0	0	0	0	0
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	0	0	(5 786)	(1)	(5 787)
Комиссионные доходы	0	0	322 482	0	322 482
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0
Операционные расходы	0	0	76 715	0	76 715

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

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

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

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

В 2017 году произошли следующие изменения в составе Правления Банка: Эндрю Джон Нортон вступил в должность Председателя Правления, Изабель Доминик Бодри Бальбиани прекратила исполнение обязанностей ВРИО Председателя Правления и продолжила работу в составе Правления в должности Директора департамента по финансово-административным вопросам - Члена Правления, а позднее была исключена из состава Правления в связи с переходом на работу в Банк ПСА Финанс, Франция. Должность Бояна Жугича была изменена с Директора Департамента розничных продуктов - Члена Правления на Директора Коммерческого Департамента - Члена Правления, позднее он был исключен из состава Правления в связи с переходом на работу в другое юридическое лицо в другой стране в составе группы PSA. В составе Совета директоров произошли следующие изменения: Арно дю Тейе де Ламот в августе 2017 года был избран в состав Совета директоров и в сентябре 2017 года избран Председателем Совета Директоров, Фредерик Андре Леонс Легран продолжил с сентября 2017 года работу в составе Совета директоров в качестве члена Совета. В декабре 2017 г. Главный бухгалтер - Заместитель Директора департамента по финансово-административным вопросам Петриченко А.В. был избран в состав Правления, а также переведен на должность Директора департамента по финансово-административным вопросам - Члена правления.



Таблица 57

№ п/п	Виды вознаграждения управленческого персонала кредитной организации	за 2016 год	за 2017 год
1.	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	57 862	46 014
1.1	Премии	6 851	5 361
2.	Премия по долгосрочной системе премирования	2 731	0
3.	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
4.	Среднесписочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	47	47
4.1.	Численность управленческого персонала (количество человек)	7	6

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

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

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

13. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Данная годовая отчетность за 2017 год утверждена к выпуску 29 марта 2018 года единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка.

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29 марта 2018 г.



Владимир Станиславович ФИЛИЧЕВ

Эндрю Джон НОРТОН



Всего прошито и
пронумеровано

40 лист(ов)

