

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Банк ПСА Финанс РУС»**

Общество с Ограниченной Ответственностью  
«Банк ПСА Финанс Рус»  
Финансовая Отчетность  
и Аудиторское Заключение

31 Декабря 2017

## Содержание

### Аудиторское заключение независимого аудитора

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	2
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	3
Отчет о движении собственного капитала за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	4

### Примечания к финансовой отчетности

1. Основные виды деятельности	5
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3. Основы составления отчетности	7
4. Принципы учетной политики	22
5. Денежные средства и их эквиваленты	27
6. Кредиты и дебиторская задолженность	28
7. Прочие активы	31
8. Основные средства	32
9. Нематериальные активы	33
10. Средства других банков	33
11. Средства клиентов	34
12. Обязательства по финансовой аренде	34
13. Прочие обязательства	35
14. Процентные доходы и расходы	35
15. Комиссионные доходы и расходы	35
16. Прочие операционные доходы и расходы	36
17. Административные расходы	37
18. Налог на прибыль	37
19. Уставный капитал	39
20. Будущие платежи и условные обязательства	39
21. Управление финансовыми рисками	41
22. Нефинансовые риски	49
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	50
24. Операции со связанными сторонами	51
25. Управление капиталом	54
26. События после отчетной даты	55

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам общества с ограниченной ответственностью «Банк ПСА Финанс РУС»

*Заключение по результатам аудита финансовой отчетности*

### *Мнение*

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО «Банк ПСА Финанс РУС» (далее «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, о движении денежных средств и о движении собственного капитала за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, а также примечаний к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017, состоящих из основных положений учетной политики и прочих пояснений.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее «МСФО»).

### *Основания для выражения мнения*

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее «МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### *Ключевые вопросы аудита*

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

## Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существованием кредитов и дебиторской задолженности, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующего резерва.

Резерв представляет собой наилучшую оценку руководства в отношении убытков, понесенных по кредитам и дебиторской задолженности на отчетную дату.

Индивидуальные резервы рассчитываются на индивидуальной основе для всех кредитов и дебиторской задолженности, которая является обесцененной на отчетную дату. По таким резервам требуется профессиональное суждение для того, чтобы определять, когда произошло событие обесценения, и затем оценить ожидаемые будущие потоки денежных средств, связанные с такими кредитами.

Учитывая факт принятия МСФО 9 «Финансовые инструменты» досрочно Банком:

- Мы оценили основные методики для расчета резерва на предмет их соответствия требованиям МСФО.
- Мы получили понимание и оценили на разумность ключевые суждения, предпосылки и расчеты, сделанные руководством для оценки влияния на резерв перехода на МСФО 9.
- Мы выполнили оценку и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении данных, используемых для расчета обесценения, а также в отношении самого расчета обесценения. Эти средства контроля включали контроль над выявлением обесцененных остатков, разработкой и поддержанием моделей и входящих данных, переносом входящих данных в модели и полученных данных в бухгалтерский учет, а также над расчетом резерва. Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.
- Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты и дебиторскую задолженность, в отношении которых был рассчитан индивидуальный резерв, которые не были классифицированы руководством как потенциально обесцененные, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли такая классификация надлежащей.
- На 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности Банка создавались в сумме 279 128 тыс. руб. и 755 641 тыс. руб., соответственно (Примечание 6 в Примечаниях к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года).
- Мы также проанализировали отражают ли раскрытия в финансовой отчетности надлежащим образом подверженность Банка кредитному риску по кредитам и дебиторской задолженности (Примечание 3 в Примечаниях к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года).

## *Ответственность руководства Банка за финансовую отчетность*

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление прилагаемой финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случая, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

## *Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;

г) делаем вывод с правомерности применения руководством Банка принципа непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

*Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности»*

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 "О банках и банковской деятельности" в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с МСФО;

- в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, подразделение управления рисками Банка не было подчинено и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделение управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществление стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;



- по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель проверки

«30» мая 2018 года



К.В. Ифтодий

#### Аудитор

Наименование: Общество с Ограниченной Ответственностью «Мазар Аудит» (ООО «Мазар Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер: 1147746503124.

Место нахождения: 105064, г. Москва, Нижний Сусальный переулок, д. 5, стр. 19.

Аудитор является членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 11493052852.

#### Аудлируемое лицо

Наименование: Общество с Ограниченной Ответственностью «Банк ИСА Финанс РУС» (ООО «Банк ИСА Финанс РУС»).

Основной государственный регистрационный номер: 1087711000024.

Регистрационный номер Банка России 3481.

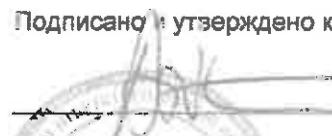
Место нахождения: 105120 Москва, 2-й Сыромятинский пер. 1.

**ООО «Банк ГИСА Финанс Рус»**


**Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года**  
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31.12.2017	31.12.2016
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	167 152	83 793
Обязательные резервы на счетах в Банке России		679	558
Кредиты и дебиторская задолженность	6	4 427 164	5 374 480
Прочие активы	7	38 062	42 533
Текущий налоговый актив		117 188	68 072
Основные средства	8	19 733	14 128
Нематериальные активы	9	23 207	22 657
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>4 623 185</b>	<b>5 606 221</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	10	201 347	651 000
Средства клиентов	11	32 491	37 277
Обязательство по финансовой аренде	12	10 628	-
Прочие обязательства	13	54 083	165 688
Отложенное налоговое обязательство	14	175 501	82 341
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>504 050</b>	<b>936 306</b>
<b>Собственные средства</b>			
Уставный капитал	15	1 900 000	1 900 000
Добавочный капитал		1 334 599	1 334 599
Нераспределенная прибыль		1 084 536	1 435 016
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>4 319 135</b>	<b>4 669 615</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>		<b>4 623 185</b>	<b>5 606 221</b>
<b>УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА</b>	20	<b>315 681</b>	<b>739 584</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

  
Андрю Джон Нортон  
Председатель Правления

30 мая 2018 года

  
В.С. Филичев  
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 55 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



ООО «Банк ПСА Финанс Рус»

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2017	2016
Процентные доходы	14	424 204	864 416
Процентные расходы	14	(31 938)	(74 447)
Чистые процентные доходы		392 266	789 969
Движение в резервах под обесценение	6	(55 715)	(708 292)
Чистый процентный доход после создания резервов под обесценение		336 551	81 677
Чистые (убытки) / прибыль по операциям с иностранной валютой		(94)	118
Коммиссионные доходы	16	299 573	292 702
Коммиссионные расходы	16	(5 081)	(5 916)
Прочие операционные доходы	16	416	8 947
Прочие операционные расходы	16	(4 333)	(3 760)
Чистый операционный доход		623 532	373 766
Затраты на персонал	17	(140 141)	(155 852)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	17	(7 433)	(9 715)
Прочие административные расходы	17	(183 378)	(270 650)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		292 380	(32 443)
Расходы по налогу на прибыль	18	(92 830)	(125 933)
Прибыль / (убыток) за период		199 520	(188 382)
Прочий совокупный доход			
Изменение в связи с первым применением МСФО 9		-	130 058
Изменение отложенного налога в связи с первым применением МСФО 9	16	-	(32 011)
Итого совокупный доход		199 520	(90 335)

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Андрю Джон Нортон  
Председатель Правления

30 мая 2018 года

В.С. Филичев  
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 55 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ООО «Банк ПСА Финанс Рус»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2017	2016
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		409 351	537 547
Проценты уплаченные		(30 128)	(71 273)
(Расходы) / доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(104)	118
Комиссии полученные		342 543	398 041
Комиссии уплаченные		(29 826)	(51 015)
Прочие полученные операционные доходы		82 216	61 880
Прочие уплаченные операционные расход		(390 680)	(412 735)
Уплаченный налог на прибыль		(43 526)	(43 526)
<b>Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>337 149</b>	<b>416 137</b>
<b>Чистый (прирост)/снижение операционных активов</b>			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(121)	(65)
Кредиты и дебиторская задолженность		746 727	100 665
Прочие активы		(25 307)	43 151
<b>Чистый прирост/(снижение) операционных обязательств</b>			
Средства других банков		(450 000)	(350 000)
Средства клиентов		24 674	4 993
Прочие обязательства		7 507	10 925
<b>Чистые денежные средства от операционной деятельности</b>		<b>640 624</b>	<b>226 806</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(9 540)	(35 378)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2 270	-
<b>Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		<b>(7 270)</b>	<b>(35 378)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Выплаченные дивиденды		(550 000)	(200 000)
<b>Чистые денежные средства от финансовой деятельности</b>		<b>(550 000)</b>	<b>(200 000)</b>
<b>Чистые прирост / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>83 354</b>	<b>(9 572)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>		<b>83 793</b>	<b>83 365</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>5</b>	<b>167 162</b>	<b>83 793</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 55 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности




**ООО «Банк ПСА Финанс Рус»**

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**  
(в тысячах российских рублей)

В течение отчетного периода, Банк провел ряд неденежных операций, которые не имели отражения в Отчете о движении денежных средств. Расшифровка этих операций представлена ниже:

	2017	2016
Приобретение автомобилей в лизинг (Примечание 8)	(11 121)	-
Обязательства по финансовой аренде	11 121	-
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

  
Андрю Джон Мертон  
Председатель Правления

30 мая 2018 года

  
В.С. Филичев  
Главный бухгалтер



**ООО «Банк ПСА Финанс Рус»**


**Отчет о движении собственного капитала за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
(в тысячах российских рублей)**


	Прим.	Капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<b>31 декабря 2015</b>		<b>1 900 000</b>	<b>1 334 599</b>	<b>1 095 331</b>	<b>4 329 930</b>
Дивиденды уплаченные		-	-	(200 000)	(200 000)
Общая совокупная прибыль отчетного года (скорректированная)		-	-	(60 335)	(60 335)
<b>31 декабря 2016 (скорректированные)</b>		<b>1 900 000</b>	<b>1 334 599</b>	<b>1 435 016</b>	<b>4 669 615</b>
Дивиденды уплаченные		-	-	(550 000)	(550 000)
Общая совокупная прибыль отчетного года		-	-	199 520	199 520
<b>31 декабря 2017</b>		<b>1 900 000</b>	<b>1 334 599</b>	<b>1 084 536</b>	<b>4 319 135</b>

В соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации, регулирующими банковскую деятельность, Банк должен использовать финансовую отчетность, составленную в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета ("РСБУ"), в качестве основы для расчета прибыли отчетного года, подлежащей распределению.

По состоянию на 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль Банка, полученная в соответствии с РСБУ составила 1 184 193 тыс. руб. (2016: 1 638 504 тыс. руб.).

Утверждено и подписано от имени Правления Банка.

  
Эндрю Джон Нортон  
Председатель Правления

  
А.С. Филичев  
Главный бухгалтер

30 мая 2018 года



## 1. Основные виды деятельности

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

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

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

По состоянию на 01 января 2018 года:

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

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

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

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

Среднесписочная численность персонала в отчетном периоде 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.

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года лицом, осуществляющим окончательный контроль над деятельностью Банка, является Пежо СА. Акции Пежо СА котируются на открытых торговых площадках, и определения конечного бенефициара – физического лица не представляется возможным. Структура участников представлена в примечании 19.

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

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



**2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)**

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

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

**3. Основы составления отчетности****а) Общие положения**

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





### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

#### б) Применение оценок и суждений

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

#### *Принцип непрерывно действующей организации.*

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

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

Банк производит мониторинг кредитов на постоянной основе на наличие признаков обесценения. Такие признаки включают в себя задержки погашения основной суммы долга или уплаты процентов, а также наличие негативной информации о финансовом положении заемщика. Займы юридическим лицам (автодилерам) оцениваются индивидуально и на портфельной основе. Займы физических лиц оцениваются на портфельной основе в зависимости от категории заемщика. Для кредитов физическим лицам Банк создал базу данных, содержащую кредитную историю по просроченным кредитам. Данная информация используется для определения средней дисконтированной ставки невыплат, которая служит основой для расчета резерва на возможные потери. Данная ставка рассчитывается с использованием метода расчета эффективной процентной ставки. При необходимости расчета обесценения его величина для существенных кредитов определяется на основе оценок Руководством Банка будущих денежных потоков по кредиту. Оценка основывается на знании заемщика и опыта работы с ним, а также его отраслью и местом осуществления экономической деятельности.

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



### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

Банк производит ежеквартальный мониторинг дебиторской задолженности и прочих требований на наличие признаков обесценения. При определении необходимости отражения убытков от обесценения в отчете о совокупной прибыли Банк выносит суждение о наличии обстоятельства,

свидетельствующих об измеримом уменьшении будущих денежных потоков по данному активу. Оценка основывается на знании и опыте Банка в определении величины и времени будущих денежных потоков.

#### *Собственный капитал/обязательства*

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

#### *Амортизация*

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

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

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

##### *Применение новых и измененных стандартов*

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Также, Банк применил досрочно МСФО (IFRS) 9 в своей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2017 года.

**«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7** (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

**«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12** (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый убыток по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения денежной суммы уплаты налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенными налоговыми активами, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.



### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

**Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 12** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка в финансовой отчетности.

#### **Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие.**

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда»** МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели, арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

Банк завершил первичную оценку возможного влияния применения МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность, но еще не завершил детальную оценку. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Банком заемных средств, действующую на 1 января 2019 года, от состава портфеля договоров аренды Банка на эту дату, актуальной оценки Банком того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от признания Банк решит применить.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком активов и обязательств по договорам операционной аренды офисного помещения. По состоянию на 31 декабря 2017 года будущие недисконтированные минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения составили 74 478 тыс. руб., (31 декабря 2016: 18 770 тыс. руб.) (таблица 20).



### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. В отношении договоров финансовой аренды Банк не ожидает значительного влияния на финансовую отчетность.

#### Переход на новый стандарт

Как арендатор, Банк может применить стандарт, используя один из следующих способов:

- ретроспективный подход; или
- модифицированный ретроспективный подход с необязательными упрощениями практического характера.

Арендатор должен применять выбранный способ последовательно в отношении всех своих договоров аренды, по которым он является арендатором.

Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительной нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

При применении модифицированного ретроспективного подхода к договорам аренды, ранее классифицированным как договоры операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17, арендатор может выбрать для каждого договора аренды, применять при переходе или нет те или иные упрощения практического характера. Банк находится в процессе оценки возможного влияния использования упрощений практического характера.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

**Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:



### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014–2016 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28
- Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций (Поправки к МСФО (IFRS) 2)
- Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию (Поправки к МСФО (IAS) 40)
- Продажа или взнос активов в сделке между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием (Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28)
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 Операции в иностранной валюте и предварительная оплата
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль

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

#### Досрочное применение новых стандартов

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».** В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк применил досрочно МСФО (IFRS) 9 в своей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Датой первоначального применения является дата начала первого отчетного периода, в котором организация принимает указанные требования к выполнению, то есть 1 января 2016.

#### Классификация – финансовые активы

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеприведенным условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание и получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.



### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенными для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

#### Оценка бизнес-модели

Банк провел оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом рассмотрел следующую информацию:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).





### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

**Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов**

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк проанализировал договорные условия финансового инструмента. Сюда вошла оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк проанализировал:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет, по существу, непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.



### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

#### Оценка влияния

Данный стандарт повлиял на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом:

- Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицировались как кредиты и дебиторская задолженность и оценивались по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Банк оценил, что при применении МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года влияние данных изменений не приведет к уменьшению величины собственного капитала Банка и не окажет существенного влияния на классификацию финансовых инструментов.

**Обесценение – финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии**

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения требует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде; и
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Банк будет признавать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда будут оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.





### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

#### Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются в МСФО (IFRS) 9 аналогично финансовым активам, которые являются обесцененными в соответствии с МСФО (IAS).

#### Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 30 дней для корпоративного портфеля и 90 дней – для любой другой задолженности. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных Банком и полученных из внешних источников.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения обстоятельств.



### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

#### Значительное повышение кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Банк в первую очередь выявляет, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. Для некоторых возобновляемых механизмов кредитования, таких как кредитные карты и овердрафты, дата заключения договоров может быть очень давней. Изменение договорных условий финансового инструмента, которое рассмотрено ниже, также может оказать влияние на данную оценку.

#### Уровни кредитного риска

Банк распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк использует данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Уровни кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере ухудшения кредитного риска - например, разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 уровнями кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

#### Создание временной структуры вероятности дефолта

Уровни кредитного риска являются первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк будет собирать сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заемщика и от уровня кредитного риска

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.



### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

Данный анализ включает в себя определение и калибровку отношений между изменениями в вероятностях дефолта и изменениями макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевыми макроэкономическими показателями, вероятно, будут: уровень инфляции, рост реальных располагаемых доходов населения, курс евро/рубли, ожидаемое изменение рыночных процентных ставок, прочие факторы (например, геополитическая неопределенность).

Подход Банка к включению прогнозной информации в данную оценку приведен ниже.

#### Определение значительного повышения кредитного риска

Банк разработал методологию оценки, которая включает как количественную, так и качественную информацию для определения значительного повышения кредитного риска по конкретному финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Данная методология согласуется с внутренним процессом управления кредитным риском Банка. Критерии для определения значительного повышения кредитного риска будут меняться в зависимости от портфеля и будут включать «ограничитель» по сроку просрочки.

В ряде случаев, применяя экспертную оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Банк может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа. В качестве «ограничителя» и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк будет предположительно считать, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Банк определит количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Банк осуществит проверку эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска путем регулярных проверок с тем, чтобы убедиться в нижеследующем:

- критерии способны выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как позиция, подверженная кредитному риску, окажется в дефолте;
- критерии не создадут с моментом времени, когда оплата по задолженности корпоративных клиентов просрочена на 1 день и более (просрочена на 30 дней и более по любому другому активу);
- среднее время между выявлением значительного повышения кредитного риска и дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные риску, не переводятся непосредственно из состава оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав кредитно-обесцененных;
- отсутствует неоправданная волатильность оценочного резерва под убыток при переводе из состава 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

#### Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан пересмотренный кредит как новый кредит по справедливой стоимости.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, если условия финансового актива модифицируются, модификация не приводит к прекращению признания, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска актива производится путем сравнения

- вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчетную дату с вероятностью дефолта по модифицированным договорным условиям; и



### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

- вероятности дефолта за оставшийся срок на дату первоначального признания на основании первоначальных договорных условий.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если должник в настоящее время допустил дефолт по своему долгу либо существует высокий риск дефолта, имеется подтверждение того, что должник прилагал все разумные усилия для оплаты на первоначальных договорных условиях и предполагается, что должник сможет выполнять пересмотренные условия.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ховенантов). Кредитный комитет Банка регулярно анализирует отчеты о пересмотре условий кредитных соглашений.

Для финансовых активов, модифицированных в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, оценка вероятности дефолта будет отражать факт того, привели ли данная модификация к улучшению или восстановлению возможностей Банка в получении процентов и основной суммы, и предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает своевременность обслуживания долга заемщиком в соответствии с модифицированными условиями договора и рассмотрит различные поведенческие показатели.

Как правило, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный показатель дефолта и кредитного обесценения, и ожидания в отношении пересмотра условий кредитных соглашений имеют отношение к оценке значительного повышения кредитного риска. После пересмотра условий кредитных соглашений клиент должен будет продемонстрировать своевременное осуществление выплат в течение определенного периода времени до того, как позиция, подверженная кредитному риску, не будет считаться находящейся в дефолте / являющейся кредитно-обесцененной или вероятность дефолта будет считаться понизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

#### Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, скорее всего, будут являться временные структуры следующих переменных:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD)

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных. Они будут скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели будут основываться на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов – юридических лиц. Если позиция, подверженная кредитному риску, мигрирует между уровнями кредитного риска, это приведет к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта будут оцениваться с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения.



### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценит показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. В моделях оценки LGD будут предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требованию, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива. Оценки величины убытка в случае дефолта будут калиброваться с учетом различных экономических сценариев. Они будут рассчитываться на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель будет рассчитываться Банком исходя из текущей величины EAD, и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD будет являться валовая балансовая стоимость в случае дефолта. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовых гарантий величина EAD будет учитывать полученную сумму, также, как и возможные будущие суммы, которые могут быть получены или погашены по договору, которые будут оцениваться на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для некоторых финансовых активов Банк будет определять величину EAD путем моделирования диапазона возможных величин позиций, подверженных кредитному риску, в различные моменты времени с применением сценариев и статистических методов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк будет оценивать ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заемщика на пролонгацию), в течение которого она подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного займа или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению займа или договора финансовой гарантии.

#### Прогнозная информация

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк включит прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертную оценку Департамента управления рисками Банка для оценки прогнозной информации. Данная оценка основывается из том числе на внешней информации. Внешняя информация будет включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в тех странах, где Банк осуществляет свою деятельность, такими как Банк России, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Банк также периодически проводит стресс-тестирование «шоковых» сценариев с тем, чтобы скорректировать свой подход к определению данных репрезентативных сценариев.

#### Классификация – финансовые обязательства

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

#### Прекращение признания и модификация договора

МСФО (IFRS) 9 включает требования МСФО (IAS) 39 в части прекращения признания финансовых активов и финансовых обязательств без существенных поправок.



**3. Основы составления отчетности (продолжение)**

Вместе с тем, в нем содержится отдельное руководство по учету в том случае, когда модификация финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не приводит к прекращению признания. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, Банк должен пересчитать валовую балансовую стоимость финансового актива (или амортизированную стоимость финансового обязательства) путем дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признать любую возникающую в результате корректировки сумму как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. В соответствии с МСФО (IAS) 39 Банк не признавал прибыль или убыток в составе прибыли или убытка в результате модификаций финансовых обязательств и непроблемных финансовых активов, которые не приводят к прекращению их признания.

**Переходные положения**

Изменения в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

- Банк использует освобождение, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2016 года.

**Исправление сравнительных данных**

Оценка влияния изменений, описанных выше, на соответствующие статьи отчета о финансовом положении на 31 декабря 2016 года, представлена в следующей таблице:

	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39, в ранее выпущенной отчетности	Корректи- ровки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 в текущей отчетности
<b>Активы</b>			
Кредиты и дебиторская задолженность (Прим. 6)	5 287 172	87 308	5 374 480
<b>Обязательства</b>			
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	-	32 011	32 011
Прочие обязательства (Прим. 13)	238 439	(72 751)	165 688
Собственный капитал	4 541 565	125 047	4 666 612

Изменения в балансовой стоимости кредитов произошли по причине пересчета резервов с соответствии с правилами МСФО 9, а также в связи с реклассификацией начисленных доходов из Прочих обязательств в состав Кредитов и дебиторской задолженности.



**3. Основы составления отчетности (продолжение)**

Оценка влияния изменений, описанных выше, на соответствующие статьи отчета с прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год, представлена в следующей таблице:

	Отражено согласно МСФО (IAS) 39 в ранее выпущенной отчетности	Корректировка и	Отражено согласно МСФО (IFRS) 9 в текущей отчетности
Процентные доходы (Прим. 14)	902 153	(37 737)	864 416
Комиссионные расходы (Прим. 15)	(43 653)	37 737	(5 916)
Общая совокупная прибыль за год	(188 382)	128 047	(60 335)

**4. Принципы учетной политики****а) Денежные средства и их эквиваленты**

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

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

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

**в) Кредиты и дебиторская задолженность**

Займы, выданные Банком физическим и юридическим лицам под залог новых и подержанных автомобилей, соответствуют определению финансовых активов, в отношении которых следует признавать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, поскольку они содержат договорное право Банка на получение денежных средств от другой организации или лица.

Данные финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, так как удовлетворяют требуемым условиям для оценки финансового актива по амортизированной стоимости согласно пункту 4.1.2 МСФО (IFRS) 9:

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков – выдача займов под залог автомобилей является основным видом деятельности банка, что предусматривает банком удержание таких активов для получения ожидаемых денежных потоков

и

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Договоры займа, включая факторинг, предусматривают регулярные денежные потоки от заемщиков, которые включают как погашение основной суммы займа, так и проценты.





#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

К данным финансовым активам применимы требования пункта 5.2.2 МСФО (IFRS) 9, касающиеся обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Согласно определению, представленному в Стандарте, ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента.

При этом недополучение денежных средств представляет собой разницу между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Денежные потоки, причитающиеся организации – денежные потоки, предусмотренные положениями кредитных договоров. Обычно определяют размер ежемесячных платежей, размер погашения основной суммы займа, размер выплат по процентной ставке, процентную ставку, сроки платежей.

Денежные потоки, которые организация ожидает получить – денежные потоки, которые организация фактически ожидает получить с учетом факторов, указывающих на вероятность того, что часть кредита или весь кредит могут быть не погашены заемщиком. Такие денежные потоки приводятся/дисконтируются с использованием эффективной ставки процента.

Расчет ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) различается для финансовых инструментов, кредитный риск по которым значительно не менялся и для финансовых инструментов, кредитный риск по которым был значительно изменен по сравнению с первоначальной оценкой:

- в случае финансовых инструментов, по которым кредитный риск значительно не изменился с даты первоначального признания, расчет ожидаемых кредитных убытков выполняется на протяжении ближайших 12 месяцев;
- в случае финансовых инструментов, по которым кредитный риск был значительно изменен по сравнению с первоначальной оценкой, оценка ожидаемых кредитных убытков осуществляется на протяжении срока инструмента.

#### д) Основные средства

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

Амортизация основных средств начисляется линейным методом с использованием следующих расчетных сроков их полезного использования:

	Годы
Компьютеры и оргтехника	3
Мебель, инвентарь и прочее оборудование	10





#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

##### а) Нематериальные активы

Нематериальными активами Банка являются компьютерное программное обеспечение и лицензии.

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

##### б) Аренда

#### (i) Определение наличия в соглашении признаков аренды

На дату начала отношений по соглашению Банк определяет, является ли данное соглашение в целом арендой или содержит ли элемент аренды. Это имеет место, если выполнение данного соглашения зависит от использования конкретного актива, и это соглашение передает право использования этого актива.

На дату начала отношений или повторной оценки соглашения Банк делит все платежи и вознаграждения по нему на те, которые относятся к аренде и те, которые имеют отношение к другим элементам соглашения, пропорционально их справедливой стоимости. Если, в случае финансовой аренды, Банк заключает, что достоверное разделение платежей является практически неосуществимым, то актив и обязательство признаются в сумме, равной справедливой стоимости предусмотренного договором актива. Впоследствии признанное обязательство уменьшается по мере осуществления платежей, и признается вмененный финансовый расход, который рассчитывается исходя из применяемой Банком ставки привлечения заемных средств.

#### (ii) Арендозаемые активы

Если Банк удерживает активы на основании договоров аренды, в соответствии с которыми Банк принимает на себя практически все риски и выгоды, связанные с владением, в отношении данных активов, то такие договоры классифицируются как договоры финансовой аренды. В первоначальном признании арендованный актив оценивается в сумме, равной сумме наименьшей его справедливой стоимости и приведенной (дисконтированной) стоимости минимальных арендных платежей. Впоследствии этот актив учитывается в соответствии с правилами, применимой к данному активу.

Прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда, и арендованные активы не признаются в отчете о финансовом положении Банка.



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

(III)

##### Арендные платежи

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период линейным методом на протяжении срока аренды. Сумма полученных стимулов признается как составная часть общих расходов по аренде на протяжении срока аренды.

Минимальные арендные платежи по договорам финансовой аренды распределяются между финансовым расходом и уменьшением непогашенного обязательства. Финансовые расходы подлежат распределению по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы периодическая ставка процента по непогашенному остатку обязательства оставалась постоянной.

##### г) Средства кредитных организаций и клиентов

Средства кредитных организаций и клиентов первоначально отражаются в учете в соответствии с принципами признания финансовых инструментов по МСФО 9 (пересмотренный). Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

##### h) Резервы по обесценению финансовых активов

Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (пункт 5.5.1) предусматривает обязательное признание оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, к которым применимы требования Стандарта, касающиеся обесценения.

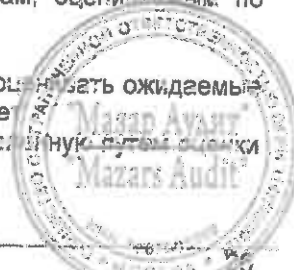
Согласно Определениям в МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» под финансовым активом понимается актив, представляющий собой:

- a) денежные средства;
- b) долевой инструмент другой организации;
- c) предусмотренное договором право:
  - i) получения денежных средств или иного финансового актива от другой организации; или
  - ii) обмена финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой организацией на условиях, потенциально выгодных для организации.
- d) договор, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены собственными долевыми инструментами организации и который является:
  - iii) производным инструментом, по которому организация обязана или может стать обязанной получить переменное количество своих собственных долевого инструментов; или
  - iv) производным инструментом, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены иным способом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или другого финансового актива на фиксированное количество собственных долевого инструментов организации.

Согласно требованиям пункта 5.2.2 МСФО (IFRS) 9 Организация должна применять требования относительно обесценения, изложенные в Разделе 5.5 Стандарта, к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Согласно требованиям пункта 5.5.17 МСФО (IFRS) 9 организация должна оценивать ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает

- a) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- b) временную стоимость денег; и



4. Принципы учетной политики (продолжение)

с) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

г) *Пенсионные и прочие социальные обязательства*

Банк не имеет никаких других схем пенсионного обеспечения помимо государственной пенсионной системы, действующей в Российской Федерации. Данная система предусматривает текущие взносы работодателя, рассчитываемые в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда сотрудников. Указанные расходы отражаются в периоде начисления заработной платы. Банк не осуществляет выплаты уволившимся сотрудникам и не имеет каких-либо иных значительных компенсационных схем, требующих отражения в расходах.

д) *Уставный капитал*

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

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

е) *Налог на прибыль*

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятной реализация достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в том случае, когда появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.



## 4. Принципы учетной политики (продолжение)

## i) Отражение доходов и расходов

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

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2017	31.12.2016
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	153 071	65 803
Корреспондентские счета в других банках	14 081	17 990
	167 152	83 793

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

На 31 декабря 2017 совокупные остатки по счетам Ностро с крупнейшим банком-контрагентом составил 13 483 тыс. руб. или 95.8 % от общей суммы остатков по Ностро счетам (2016: 17 622 тыс. руб. или 98%).

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



**ООО «Банк ПСА Финанс Русь»**

**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017**  
(в тысячах российских рублей)

**в. Кредиты и дебиторская задолженность**

	31.12.2017	31.12.2016 (скорректи- рованные)
<b>Текущие кредиты</b>		
Кредиты юридическим лицам (автодилеры)	2 282 469	2 059 939
Кредиты физическим лицам	2 036 365	2 930 986
	4 318 834	5 020 955
<b>Просроченные кредиты</b>		
Просроченные кредиты юридических лиц:		
- просроченная часть кредитов в соответствии с договором	17 511	48 684
Просроченные кредиты физических лиц:		
- просроченная часть кредитов в соответствии с договором	134 763	691 410
- текущая задолженность по кредитам, имеющим просроченную часть	205 184	369 072
	337 458	1 109 166
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	4 706 292	6 130 121
Резерв под обесценение (с учетом пересчета резервов по МСФО 9)	(279 128)	(755 641)
<b>Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение</b>	4 427 164	5 374 480

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

	Кредиты юридическим лицам (автодилерам)	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>31 Декабря 2016</b>	13 810	235 347	249 157
Начисление всего	285 387	430 977	716 364
Восстановление	(8 072)	-	(8 072)
Кредиты, списанные за счет резерва	-	(41 749)	(41 749)
Пересчет резерва в связи с применением МСФО 9	(236 756)	76 697	(160 059)
<b>31 Декабря 2016</b>	54 369	701 272	755 641
Начисление	-	57 754	57 754
Восстановление	(1 039)	-	(1 039)
Кредиты, списанные за счет резерва	(3 429)	(529 799)	(533 228)
<b>31 Декабря 2017</b>	49 901	229 227	279 128

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



## 3. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

В соответствии с политикой Банка кредиты юридическим лицам – автодилерам оцениваются только на индивидуальной основе. На 31 декабря 2017 года по этим кредитам резерв на обесценение был создан в размере 49 901 тыс. руб. (2016: 54 369 тыс.руб.).

Все кредиты физическим лицам оцениваются на портфельной основе.

Все кредиты физическим лицам оцениваются на портфельной основе. На 31 декабря 2017 года по этим кредитам резерв на обесценение был создан в размере 229 227 тыс. руб. (2016: 701 272 тыс. руб.). Основным фактором уменьшения резерва на обесценение стало списание задолженности за счет резерва.

Ниже представлен анализ качества кредитного портфеля физических лиц по состоянию на 31 декабря 2017:

	Кредиты	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резервов
<b>Кредиты, оцениваемые на портфельной основе</b>			
Кредиты (с обесценением) срок просрочки от 0 до 30 дней S1	2 151 015	(58 831)	2 082 184
Кредиты (с обесценением) срок просрочки от 30 до 90 дней S2	9 473	(3 758)	5 715
Кредиты (с обесценением) срок просрочки 90+ дней S3	245 824	(156 638)	89 186
<b>Итого кредитов, оцениваемых на портфельной основе</b>	<b>2 406 312</b>	<b>(229 227)</b>	<b>2 177 085</b>

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

	Кредиты	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резервов
<b>Кредиты, оцениваемые на портфельной основе</b>			
Кредиты (с обесценением) срок просрочки от 0 до 30 дней S1	3 201 363	(113 648)	3 087 715
Кредиты (с обесценением) срок просрочки от 30 до 90 дней S2	88 302	(36 311)	51 991
Кредиты (с обесценением) срок просрочки 90+ дней S3	731 803	(551 313)	180 490
<b>Итого кредитов, оцениваемых на портфельной основе</b>	<b>4 021 468</b>	<b>(701 272)</b>	<b>3 320 196</b>



## 6. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлен анализ качества кредитов, предоставленных юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2017:

	Кредиты	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резервов
<b>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</b>			
Кредиты (с обесценением) S1	2 289 656	(44 101)	2 245 555
Кредиты (с обесценением) S3	10 324	(5 800)	4 524
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>2 299 980</b>	<b>(49 901)</b>	<b>2 250 079</b>

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

	Кредиты	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резервов
<b>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</b>			
Кредиты (с обесценением) S1	2 099 205	(48 953)	2 050 252
Кредиты (с обесценением) S3	9 448	(5 416)	4 032
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>2 108 653</b>	<b>(54 369)</b>	<b>2 054 284</b>

На 31 декабря 2017 года величина начисленного процентного дохода по кредитам составила 111 592 тыс.руб. (2016: 411 834 тыс. руб.).

На 31 декабря 2017 года в составе текущих (не просроченных) не обесцененных кредитов не было кредитов, условия по которым были пересмотрены, и которые в противном случае считались бы просроченными (2016: нет).

На 31 декабря 2017 года общая оценочная сумма заложенного имущества под выданные кредиты составила 8 003 772 тыс.руб. (2016: 9 700 807 тыс.руб.).

На 31 декабря 2017 Банком было предоставлено 38 необеспеченных кредитов на сумму 4 740 тыс. руб., все остальные кредиты обеспечены залогом автомобилей (2016: Банком было предоставлено 23 необеспеченных кредитов на сумму 3 111 тыс.руб.).

В 2017 году Банку было передано нереализованное имущество должников в счет погашения долга в количестве 19 автомобилей (2016: 4 автомобиля).

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



ООО «Банк ПСА Финанс Рус»  
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017  
(в тысячах российских рублей)

7. Прочие активы	31.12.2017	31.12.2016
Прочие финансовые активы		
Расчеты по факторинговым операциям	27 256	12 420
Расчеты со страховыми компаниями	1 288	4 375
Итого прочие финансовые активы	28 544	16 795
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выплаченные	26 712	7 318
Изъятые автомобили	4 978	-
Налоги, кроме налога на прибыль	3 581	5 925
Расчеты по страхованию	-	2 729
Расчеты по информационным услугам, лицензиям, программному сопровождению	2 859	3 369
Прочее	1 388	6 397
Итого прочие нефинансовые активы	39 518	25 738
Итого прочие активы	68 062	42 533

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





ООО «Банк ПСА Финанс Рус»  
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017  
(в тысячах российских рублей)

8. Основные средства

	Неотделимые улучшения в арендованное имущество	Компьютеры и оф.техника	Мебель и прочие основные средства	Автомобили в лизинге	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>					
31 Декабря 2015	24 935	8 856	6 837	-	40 628
Приобретение	17 119	1 273	156	-	18 548
31 Декабря 2016	42 054	10 129	6 993	-	59 176
Приобретение	1 758	2 890	1 556	11 121	17 325
Выбытие	42 054	3 531	693	-	46 278
31 Декабря 2017	1 756	9 488	7 856	11 121	30 221
<b>Амортизация</b>					
31 Декабря 2015	22 819	6 987	6 526	-	36 332
Начислено за год	5 108	3 142	1 465	-	9 715
31 Декабря 2016	27 926	10 129	6 993	-	45 048
Начислено за год	1 781	825	1 447	593	4 646
Списано при выбытии	28 135	7 378	3 691	-	39 204
31 Декабря 2017	1572	3 576	4 749	593	10 490
<b>Остаточная стоимость</b>					
31 Декабря 2015	2 117	1 869	1 311	-	5 297
31 Декабря 2016	14 128	-	-	-	14 128
31 Декабря 2017	186	6 912	3 107	10 528	19 733

На 31 декабря 2017 года основные средства были застрахованы на сумму 2 446 560 тыс. руб. (2016: 1 724 251 тыс. руб.).

В течение 2017 года Банк приобрел основные средства (автомобили) на условиях финансовой аренды в сумме 11 121 тыс. руб. (2016: 0 тыс. руб.).



**ООО «Банк ПСА Финанс Рус»**

**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017  
(в тысячах российских рублей)**

**9. Нематериальные активы**

	Программное обеспечение и лицензии
<b>Первоначальная стоимость</b>	
31 декабря 2015	28 866
Приобретение	9 610
Выбытие	14 694
31 декабря 2016	23 782
Приобретение	3 336
Выбытие	-
31 декабря 2017	27 118
<b>Амортизация</b>	
31 декабря 2015	14 694
Начислено за год	1 126
Списано при выбытии	14 694
31 декабря 2016	1 126
Начислено за год	2 785
Списано при выбытии	-
31 декабря 2017	9 911
<b>Остаточная стоимость</b>	
31 декабря 2015	14 172
31 декабря 2016	22 656
31 декабря 2017	23 207

**10. Средства других банков**

	31.12.2017	31.12.2016
Кредиты от других банков	201 347	651 000
	201 347	651 000

По состоянию на 31 декабря 2017 года 100 % задолженности принадлежит банкам-резидентам Российской Федерации, из них 100,0% составляет задолженность перед ПАО Росбанк (2016: 100 % задолженности принадлежит банкам-резидентам Российской Федерации, из них 38,4% составляет задолженность перед ПАО Росбанк.

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

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



ООО «Банк ПСА Финанс Рус»  
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017  
(в тысячах российских рублей)

11. Средства клиентов

	31.12.2017	31.12.2016
Срочные депозиты юридических лиц	32 264	19 894
Расчетные счета юридических лиц	30 227	17 058
Прочее	-	325
	62 491	37 277

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

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

12. Обязательства по финансовой аренде

	31.12. 2017	31.12.2016
Минимальные платежи по лизингу		
Не позже одного года	4 303	-
От 1 до 5 лет	8 275	-
Более 5 лет	-	-
	12 878	-
Будущие финансовые расходы	(2 250)	-
Дисконтированная стоимость обязательств по финансовой аренде	10 628	-
Срок погашения:		
Не позже одного года	3 383	-
От 1 до 5 лет	7 245	-
Более 6 лет	-	-
Дисконтированная стоимость обязательств по финансовой аренде	10 628	-



**ООО «Банк ПСА Финанс Рус»**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017**  
**(в тысячах российских рублей)**

<b>13. Прочие обязательства</b>		
	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016 (скорректи- рованные)</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Расчеты с банком-партнером по услугам сопровождения кредитов физических лиц	8 105	29 198
Расчеты со страховыми компаниями	-	21 174
Расчеты по информационным услугам	2 901	16 305
<b>Итого Прочие финансовые обязательства</b>	<b>11 006</b>	<b>66 677</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
НДС начисленный	18 929	26 656
Расчеты с сотрудниками	8 677	24 125
Расчеты по операциям с автодилерами	-	25 169
Расчеты за полученную гарантию	-	9 422
Резервы, начисленные по судебным рискам	3 839	1 556
Прочие обязательства	11 632	12 083
<b>Итого Прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>43 077</b>	<b>99 011</b>
<b>Итого Прочие обязательства</b>	<b>54 083</b>	<b>165 688</b>

Уменьшение объемов прочих финансовых обязательств связано с сокращением величины кредитного портфеля и уменьшением затрат на его обслуживание, а также на соответствующую инвестиционную (проектную) деятельность.

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

<b>14. Процентные доходы и расходы</b>		
	<b>2017</b>	<b>2016 (скорректи- рованные)</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	416 273	861 326
Средства в других банках	7 931	2 790
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>424 204</b>	<b>864 116</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства других банков	(28 917)	(72 118)
Средства клиентов	(2 426)	(2 329)
Финансовая аренда (лизинг)	(295)	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(31 638)</b>	<b>(74 447)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>392 566</b>	<b>789 669</b>

Уменьшение объемов процентных доходов вызвано сокращением величины портфеля, снижением уровня рыночных процентных ставок и списание ранее начисленных процентных доходов на основании решений судов.



ООО «Банк ПСА Финанс Рус»  
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017  
(в тысячах российских рублей)

15. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016 (скорректи- рованные)
Комиссионные доходы		
Комиссии полученные:		
- комиссии от факторинговых операций	251 439	260 341
- комиссии от страховых компаний	45 134	32 361
- комиссии от дилеров	-	-
- комиссии от лизинговых компаний	-	-
Итого комиссионных доходов	296 573	292 702
Комиссионные расходы		
Комиссии банкам	(592)	(543)
Прочее	(4 489)	(5 370)
Итого комиссионных расходов	(5 081)	(5 913)
Чистый комиссионный доход	291 492	286 789

16. Прочие операционные доходы и расходы

Прочие операционные доходы	2017	2016
Доходы от маркетинговых услуг	-	893
Полученные штрафы	-	56
Доходы от восстановления резервов – оценочных обязательств	416	7 975
Комиссии за исполнение платежей	-	23
Итого прочих операционных доходов	416	8 947
Прочие операционные расходы		
Риски – отчисления в резервы	(4 253)	(3 260)
Расходы от реализации залогового имущества	(58)	(425)
Прочие расходы	(22)	(75)
Итого прочих операционных расходов	(4 333)	(3 760)

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



**ООО «Банк ПСА Финанс Рус»**

**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017**  
(в тысячах российских рублей)

**17. Административные расходы**

	2017	2016
Расходы на содержание персонала	(140 141)	(155 852)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(7 433)	(9 715)
Аренда	(34 667)	(37 371)
Реклама и маркетинг	(29 671)	(13 398)
Профессиональные услуги	(26 336)	(62 555)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(25 091)	(19 739)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(22 658)	(62 216)
Офисные расходы	(11 930)	(7 777)
Расходы на персонал	(9 876)	(13 723)
Аудиторские и консультационные услуги	(8 613)	(3 522)
Почтовые услуги	(3 872)	(4 562)
Транспортные расходы	(4 450)	(1 190)
Командировочные расходы	(2 411)	(3 337)
Расходы на связь	(712)	(954)
Прочее	(56)	(7 306)
	(183 376)	(270 690)
<b>Итого административных расходов</b>	<b>(230 952)</b>	<b>(430 217)</b>

Уменьшение объемов административных расходов связано с сокращением величины кредитного портфеля и уменьшением затрат на его обслуживание, а также на соответствующую инвестиционную (проектную) деятельность.

Затраты на персонал включают взносы в социальные фонды в размере 37 392 тыс. руб. (2016: 36 811 тыс. руб.).

**18. Налог на прибыль**

	2017	2016
Расходы по текущему налогу на прибыль		(70 530)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(92 860)	(55 403)
<b>Расходы по налогу за прибыль за год</b>	<b>(92 860)</b>	<b>(125 933)</b>

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



## 13. Налог на прибыль (продолжение)

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

	2017	2016
МСФО Прибыль / (убыток) до налогообложения	292 378	(32 449)
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	(58 476)	12 490
Величина налога, исчисленная по доходам / (расходам), не участвующим в расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль	(34 384)	(138 423)
Расходы по налогу на прибыль	(92 860)	(125 933)

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

На 31 декабря 2017 года отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие элементы:

	1 января 2017	Признано через ОПУ	Признано через прочий сводный доход	31 декабря 2017
Влияние вычитаемых временных разниц				
Начисленные активы / (обязательства)	45 134	(44 098)	-	1 036
Резервы под обесценение финансовых активов	(97 338)	(45 085)	-	(142 423)
Корректировка сравнительных данных в связи с первым применением МСФО9	(32 011)	-	-	(32 011)
Прочие временные разницы	1 574	(3 677)	-	(2 103)
Чистые отложенные налоговые активы / (обязательства)	(92 641)	(92 860)	-	(175 501)



18. Налог на прибыль (продолжение)

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

	1 января 2016	Признано в прибыли	Признано через прочий совокупный доход	31 декабря 2016
Влияние вычитаемых временных разниц				
Начисленные активы / (обязательства)	(5 346)	50 480	-	45 134
Резервы под обесценение финансовых активов	10 119	(107 457)	-	(97 338)
Корректировка сравнительных данных в связи с первым применением МСФО 9	-	-	(32 011)	(32 011)
Прочее	-	1 574	-	1 574
Чистые отложенные налоговые активы / (обязательства)	4 773	(55 463)	(32 011)	(82 641)

19. Уставный капитал

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

Участник	31 декабря 2017 (%)	31 декабря 2016 (%)
Banque PSA Finance	65.0	65.0
PSA Financial Holding B.V.	35.0	35.0
Итого	100.00	100.00

На 31 декабря 2017 года утвержденный и полностью оплаченный капитал составлял 1 900 000 тыс. руб. (2016: 1 900 000 тыс.руб.).

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

20. Будущие платежи и условные обязательства

Судебные разбирательства

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





## 20. Будущие платежи и условные обязательства (продолжение)

### Налоговое законодательство

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием зачастую изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны регулирующих органов, в полномочия которых входит наложение штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

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

### Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, на протяжении соответствующих периодов времени:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Сроком менее 1 года	33 191	18 770
Сроком от 1 года до 5 лет	41 377	-
	<u>74 478</u>	<u>18 770</u>

### Обязательства по капитальным вложениям

На 31 декабря 2017 года у Банка не было обязательств по капитальным вложениям, которые необходимо было бы раскрыть в финансовой отчетности (2016: не было).

### Обязательства кредитного характера

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

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	2017	2016
Кредитные линии автодилерам	315 691	739 584
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>315 691</b>	<b>739 854</b>



## 21. Управление финансовыми рисками

Банк осуществляет управление следующими видами рисков: финансовыми (включая кредитный риск, риск изменения процентных ставок, колебания обменных курсов и ликвидности), операционным, правовым и риском нанесения ущерба репутации. Основной подход к управлению финансовыми рисками заключается в том, что Банк устанавливает лимиты по той или иной группе риска. Затем, через систему внутреннего контроля Руководство убеждается в том, что поставленные цели и процедуры доведены до сведения персонала и соответствующим образом реализованы, а также обеспечивает контроль за соблюдением установленных лимитов и – в случае отклонений – соответственно их корректирует. Управление операционным и правовым рисками заключается в обеспечении должного применения внутренней политики и процедур с целью уменьшения операционного и правового риска, а также риска нанесения ущерба репутации.

**Кредитный риск**

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

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

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

По результатам интегральной оценки, на основе вышеуказанной информации, ссудная задолженность корпоративных клиентов классифицируется в одну из четырех категорий.

1 стадия	Нет признаков значительного изменения кредитного риска
2 стадия	Присутствуют признаки значительного увеличения кредитного риска, включая модификацию кредита без прекращения признания
3 стадия	По задолженности зафиксирован дефолт
4 стадия	Кредит признан безнадежным и подлежит списанию за счет резерва

Аналогичные категории применяются и для розничного портфеля, однако пороговые значения соответствующих критериев (определение существенного изменения кредитного риска и дефолта) и точный состав факторов отличаются. В частности, не применяется система рейтингов, но добавляются другие факторы, специфичные для заемщиков-физических лиц.

Информация о качестве кредитного портфеля на отчетную дату представлена в Примечании 6.

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



21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

В процессе управления кредитным риском банка принимают участие следующие органы:

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

Банк управляет кредитным риском с помощью следующих процедур:

- Адекватное распределение обязанностей, полномочий и ответственности между различными структурными подразделениями Банка, исполнительными органами и должностными лицами в части оценки и контроля за риском, проведения операций, связанных с риском и поддержания различных параметров портфелей на требуемом уровне;
- Эффективная координация действий между структурными подразделениями Банка и соответствующими исполнительными органами, особенно в кризисных ситуациях;
- Качественная оценка рисков в процессе установления лимитов, совершения операций и отслеживания уровня рисков;
- Достаточное структурирование транзакций (параметры: операции, обеспечение и страхование);
- Регулярная оценка уровня рисков;
- Предоставление кредитов только после тщательной проверки кредитоспособности заемщика и представленных документов, регулярный мониторинг кредитоспособности заемщиков;
- Установление лимитов на портфель в целом, а так же дополнительных лимитов по географическому признаку и определенным отраслям экономики, лимитов по отдельным контрагентам (группам связанных заемщиков), включающих качественные и количественные параметры кредитов и финансовых инструментов, связанных с кредитным риском.

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

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

Никакие изменения, кроме указанных выше, связанные с внедрением МСФО 9, начиная с 1 января 2016, в цели, политики и процессы управления кредитным риском в 2017 году не вносились.

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



**21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Балансовые риски</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	167 152	83 793
Кредиты и дебиторская задолженность	4 427 164	5 374 480
Прочие финансовые активы	28 544	16 795
	<b>4 622 860</b>	<b>5 475 068</b>
<b>Внебалансовые риски</b>		
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	315 621	739 584
	<b>315 621</b>	<b>739 584</b>
<b>Итого максимальная величина кредитного риска</b>	<b>4 938 481</b>	<b>6 214 652</b>

**Рыночный риск**

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

**Валютный риск**

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

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

На 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 валютная позиция Банка была выражена исключительно в российских рублях.

**Ценовой риск**

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

Банк не имеет каких-либо ценных бумаг, таким образом, он не подвержен ценово-



## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Процентный риск**

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

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

В таблице ниже представлены средневзвешенные процентные ставки по основным валютам, для основных категорий действующих финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе действующих договорных процентных ставок.

	2017		2016	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
<b>Процентные активы</b>				
Межбанковские кредиты	8.20	-	10.99	-
Кредиты и дебиторская задолженность:				
- физическим лицам	8.72	-	15.2	-
- юридическим лицам	13.02	-	15.2	-
<b>Процентные обязательства</b>				
Обязательства по финансовой аренде	15.53	-	-	-
Межбанковские кредиты	8.72	-	10.8	-
Депозиты клиентов	8.36	-	10.54	-

В таблице ниже представлен анализ чувствительности позиции Банка к процентному риску в случае вероятного изменения процентных ставок (в базисных пунктах), при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	2017	2016
<b>Рубли</b>		
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(28 044)	(45 989)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	28 044	45 989



## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Риск ликвидности**

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

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

Приведенная ниже таблица показывает анализ активов и обязательств Банка на 31 декабря 2017 года по срокам, оставшимся до погашения. Представленные суммы показывают недисконтированные денежные потоки, включая будущий процентный доход в соответствии с требованиями МСФО 7 (пересмотренный). На практике Банк управляет ликвидностью различными способами, описанными выше. Однако, некоторые активы могут иметь более длительные сроки погашения. Кредиты, например, часто пролонгируются и, следовательно, краткосрочные кредиты могут иметь большую продолжительность.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком или просроченные	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других	-	204 173	-	-	-	204 173
Средства клиентов	30 227	4 674	5 564	26 674	-	67 139
Обязательства по финансовой аренде	384	1 918	2 301	8 275	-	12 878
Прочие финансовые обязательства	11 006	-	-	-	-	11 006
<b>Итого обязательств</b>	<b>46 554</b>	<b>210 765</b>	<b>7 865</b>	<b>34 949</b>	<b>-</b>	<b>300 133</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>5 145</b>	<b>78 074</b>	<b>252 472</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>315 691</b>
<b>Активы, удерживаемые для управления ликвидностью</b>	<b>746 556</b>	<b>1 535 403</b>	<b>235 509</b>	<b>1 932 451</b>	<b>42 533</b>	<b>4 022 560</b>



## 21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком или просро- ченные	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других	150 507	510 503	-	-	-	661 010
Средства клиентов	17 058	11 834	2 890	6 462	-	36 244
Прочие финансовые обязательства	66 677	-	-	-	-	66 677
<b>Итого обязательства</b>	<b>234 242</b>	<b>522 337</b>	<b>2 890</b>	<b>6 462</b>	<b>-</b>	<b>765 931</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>55 838</b>	<b>134 623</b>	<b>543 793</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>739 504</b>
<b>Активы, удерживаемые для управления ликвидностью</b>	<b>543 668</b>	<b>766 456</b>	<b>234 264</b>	<b>3 013 737</b>	<b>740 094</b>	<b>5 475 068</b>

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



ООО «Банк ПСА Финанс Рус»  
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017  
(в тысячах российских рублей)

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы и обязательства Банка в соответствии с договорными сроками погашения на 31 декабря 2017 года, представлены в соответствии с предыдущим МСФО 7 ниже:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 6 месяц ев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неспро- долженным сроком или просро- ченными	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	167 152	-	-	-	-	-	167 152
Кредиты и дебиторская задолженность	550 930	1 665 408	235 809	1 932 451	-	42 536	4 422 164
Прочие финансовые активы	28 544	-	-	-	-	-	28 544
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>746 626</b>	<b>1 665 408</b>	<b>235 809</b>	<b>1 932 451</b>	<b>-</b>	<b>42 536</b>	<b>4 622 860</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	-	201 347	-	-	-	-	201 347
Средства клиентов	30 227	4 593	5 198	22 473	-	-	62 491
Обязательства по финансовой аренде	351	1 332	1 700	7 245	-	-	10 626
Прочие финансовые обязательства	11 006	-	-	-	-	-	11 006
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>46 521</b>	<b>207 272</b>	<b>6 898</b>	<b>29 718</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>280 409</b>
<b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2017</b>	<b>700 135</b>	<b>1 458 136</b>	<b>228 911</b>	<b>1 902 733</b>	<b>-</b>	<b>42 536</b>	<b>4 532 451</b>
<b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2016</b>	<b>312 067</b>	<b>254 874</b>	<b>231 678</b>	<b>3 161 381</b>	<b>-</b>	<b>740 094</b>	<b>4 720 114</b>





21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяц ев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопре- деленным сроком или просро- ченные	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	83 793	-	-	-	-	-	83 793
Кредиты и дебиторская задолженность	445 280	766 459	234 294	3 188 353	-	740 094	5 374 486
Прочие финансовые активы	16 795	-	-	-	-	-	16 795
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>545 868</b>	<b>766 459</b>	<b>234 294</b>	<b>3 188 353</b>	<b>-</b>	<b>740 094</b>	<b>5 475 066</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	150 046	500 954	-	-	-	-	651 000
Средства клиентов	17 058	10 631	2 616	6 972	-	-	37 277
Прочие финансовые обязательства	66 677	-	-	-	-	-	66 677
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>233 781</b>	<b>511 585</b>	<b>2 616</b>	<b>6 972</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>754 954</b>
<b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2016</b>	<b>312 087</b>	<b>254 874</b>	<b>231 678</b>	<b>3 181 381</b>	<b>-</b>	<b>740 094</b>	<b>4 720 114</b>
<b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2015</b>	<b>725 549</b>	<b>207 173</b>	<b>405 610</b>	<b>3 189 259</b>	<b>-</b>	<b>402 357</b>	<b>4 928 950</b>

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

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



**21. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствовали уровню, установленному законодательством. Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	Требование	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	552,20	401,18
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	727,56	208,02
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	26,46	40,27

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

**Страновой риск**

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

Банк ведет деятельность только на территории России и не подвержен географическому риску других стран.

**22. Нефинансовые риски****Операционный риск**

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

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

**Правовой риск**

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



## 22. Нефинансовые риски (продолжение)

Внутренние факторы риска включают:

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

Внешние факторы риска включают:

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

Управление правовыми рисками основано на следующих принципах:

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

### Репутационный риск

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

## 23. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

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

На данный момент Банк не осуществляет операций с финансовыми инструментами.

### Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

### Средства в финансовых учреждениях

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях по состоянию на 31 декабря 2015 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости.

**23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

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

**Кредиты и дебиторская задолженность**

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

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

**24. Операции со связанными сторонами**

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

Банк имеет несколько связанных сторон, которые могут быть разделены на следующие группы:

1. Участники;
2. Организации, осуществляющие конечный контроль над Банком;
3. Организации, контролируемые тем же юридическим или физическим лицом или одной и той же группой лиц, что контролирует или оказывает значительное влияние на организацию;
4. Ключевой управленческий персонал организации и ее материнской организации.



## 24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В течение отчетного периода Банк имел операции со связанными сторонами. Общая сумма остатков на 31 декабря 2017 и оборотов в течение 2017 года по таким сделкам следующая:

	Группа 1	Группа 3	Группа 4	Итого связанны е стороны	Итого по категориям в финансовой отчетности
<b>Отчет о финансовом</b>					
Прочие активы	2 859	27 253	-	30 115	66 062
Обязательства по финансовой аренде	-	10 628	-	10 628	10 628
<b>Отчет о совокупной прибыли</b>					
Комиссионные	-	251 439	-	251 439	296 573
Процентные доходы	-	89 000	-	89 000	416 273
Административные расходы	-	(37 739)	(46 014)	(83 753)	(330 252)
Процентные расходы	-	(295)	-	(295)	(31 636)



## 24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Участники	Итого связанные стороны	Итого по категориям в финансовой отчетности (скорректированные)
<b>Отчет о финансовом положении</b>			
Прочие обязательства	547	547	165 666
<b>Отчет о совокупной прибыли</b>			
Административные расходы	(8 804)	(8 804)	(436 217)
Комиссионные расходы	(547)	(547)	(8 916)

Ниже представлен общий размер заработной платы и прочих выплат Управленческому персоналу в 2017 и 2016 годах:

№ п/п	Виды вознаграждения управленческого персонала кредитной организации	2017 год	2016 год
1.	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	46 014	57 862
1.1.	Расходы на оплату труда, включая компенсации	40 653	51 011
1.2.	Премии	5 361	6 851
2.	Премия по долгосрочной системе премирования	-	2 731
3.	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
4.	Среднесписочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	47	47
4.1.	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	6	7

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 в качестве Председателя Совета Директоров, Фредерик Андре Леонс Легран продолжил с 1 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 - Члена Правления Петриченко А.В. был избран в состав Правления, а также переведен на должность Директора департамента по финансово-административным вопросам - Члена Правления.



## 25. Управление капиталом

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

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

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

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

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

	Минимально допустимое значение, %	01.01.2018	01.01.2017
Норматив достаточности собственного капитала (H1.0)	8.0	61.98	51.27
Норматив достаточности базового капитала банка (H1.1)	4.5	60.05	46.99
Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2)	6.0	60.11	47.05

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

	2017	2016
<b>Капитал первого уровня</b>		
Капитал	1 900 000	1 900 000
Дополнительные взносы участников	1 334 599	1 334 599
Нераспределенная прибыль / (накопленный дефицит)	1 084 536	1 435 016
<b>Итого капитала первого уровня</b>	<b>4 319 135</b>	<b>4 669 615</b>
<b>Капитал второго уровня</b>	-	-
<b>Итого капитал</b>	<b>4 319 135</b>	<b>4 669 615</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>4 653 747</b>	<b>5 447 836</b>
<b>Итого капитал, выраженный в процентах от активов, взвешенных с учетом риска ("Соотношение совокупного капитала")</b>	<b>92.81%</b>	<b>85.72%</b>

Итого капитал первого уровня, выраженный в процентах от активов, взвешенных с учетом риска ("Соотношение капитала 1го уровня")

92.81%

85.72%



**23. Управление капиталом (продолжение).**


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

**26. События после отчетной даты**

В соответствии с Решением Общего собрания участников от 24 апреля 2018 года, Банком были объявлены и впоследствии выплачены дивиденды в размере 200 000 000 рублей. Выплаты были осуществлены в пользу Участников, пропорционально их долям в уставном капитале Банка, а именно:

- 188 500 тыс. рублей выплачено Компании «БАНК ПСА ФИНАНС»;
- 101 500 тыс. рублей выплачено Компании «ПСА Файненшл Холдинг Б.В.»

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

  
Эндрю Диксон Нортон  
Председатель Правления

30 мая 2018 года

  
В.С. Филичев  
Главный бухгалтер





Всего прошито и  
пронумеровано  
\_\_\_\_\_ лист(ов)

