

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам общества с ограниченной ответственностью

«БАНК ПСА ФИНАНС РУС»

Аудируемое лицо

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «БАНК ПСА ФИНАНС РУС» (ООО «БАНК ПСА ФИНАНС РУС»).

Основной государственный регистрационный номер: 1087711000024.

Регистрационный номер Банка России 3481.

Место нахождения: 101000, г. Москва, Чистопрудный бульвар, д. 17, стр. 1.

Аудитор

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

Основной государственный регистрационный номер: 1147746603124.

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

Аудитор является корпоративным членом профессионального аудиторского объединения, саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 11403052852.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Общества с ограниченной ответственностью «БАНК ПСА ФИНАНС РУС»** (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год, пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 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 2017 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

- 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 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2016 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, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 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 подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 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 подразделениями 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 2016 года к полномочиям Совета директоров 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 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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.

ООО «Мазар Аудит»

Аудитор



Терехина А. А.

(квалификационный аттестат аудитора № 03-000653, выдан на основании решения СРО НП МоАП, протокол №211 от 14 мая 2014 года, на неограниченный срок, ОРНЗ 21403041298).

31 марта 2017 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	86555411	3481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

Почтовый адрес 101000, Москва, Чистопрудный бульвар, д. 17, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	9	2
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	44311	74368
2.1	Обязательные резервы	5.1	558	493
3	Средства в кредитных организациях	5.1	17990	19492
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5.2	4380303	4822510
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		68086	121217
9	Отложенный налоговый актив		167055	168613
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.6	38193	34532
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.6	289	72
12	Прочие активы	5.7	39344	39389
13	Всего активов		4777630	5280195
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	5.9	650000	1000000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	35785	30792
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	5.12	78297	57664
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.13	380044	636230
23	Всего обязательств		1144126	1724686
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.14	1900000	2000000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0



27	Резервный фонд	17	95000	95000
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	7	1340624	1395644
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	10	297880	164865
35	Всего источников собственных средств		3633504	3555509
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		739584	1257676
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Врио Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Изабель Доменик Бодри Бальбиан

Алексей Валерьевич Петриченко



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	86555411	3481

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

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

Почтовый адрес 101000, Москва, Чистопрудный бульвар, д. 17, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер по пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		545101	790615
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2790	11772
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		542311	778843
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		74451	250564
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		72120	248099
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2331	2465
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		470650	540051
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-338560	-419298
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-2183	-1474
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		132090	120753
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	16.2	118	-18
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	16.2	0	-133
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	16.3	398041	550942
15	Комиссионные расходы	16.4	51015	18095
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		252445	20551
19	Прочие операционные доходы	16.3	736	5
20	Чистые доходы (расходы)		80	65883
21	Операционные расходы	16.4	4 8200	04536



22	Прибыль (убыток) до налогообложения	10	399160	254257
23	Возмещение (расход) по налогам	6.5	101280	89392
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	10	297880	164865
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	10	297880	164865

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	10	297880	164865
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	10	297880	164865

Врио Председателя Правления

Главный бухгалтер

Изабель Доменик Бодри Бальбиан

Алексей Валерьевич Петриченко



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	86555411	3481

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2017 года

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

Почтовый адрес 101000, Москва, Чистопрудный бульвар, д. 17, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7	1900000.0000	X	1900000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	7	1900000.0000	X	1900000.0000	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	7	1340624.0000	X	1395644.0000	X
2.1	прошлых лет	7	1340624.0000	X	1395644.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X		X
3	Резервный фонд	7	95000.0000	X	95000.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	17	3335624.0000	X	3390644.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	17	13594.0000			
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					



24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	7	9063.0000	X		X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	7	22657.0000	X		X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	7	3312967.0000	X	3390644.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства			X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	7	9063.0000	X		X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
41.1.1	нематериальные активы	7	9063.0000	X		X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	7	9063.0000	X		X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			X		X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	7	3312967.0000	X	3390644.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7	297415.0000	X	132163.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	7	297415.0000	X	132163.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного					



	капитала финансовых организаций								
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций								
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				X				X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	не применимо	не применимо		X		не применимо		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы				X				X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				X				X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам				X				X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опрочуждений, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				X				X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				X				X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				X				X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				X				X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	7	297415.0000		X		132163.0000		X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7	3610382.0000		X		3522807.0000		X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X		X		X		X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо		X		не применимо		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		7050362.0000		X		7298736.0000		X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		7041299.0000		X		7298736.0000		X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		7041299.0000		X		7298618.0000		X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент									
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	7	46.9900		X		46.4552		X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	7	47.0505		X		46.4552		X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	7	51.2744		X		48.2668		X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	не применимо	не применимо		X		не применимо		X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	не применимо	не применимо		X		не применимо		X
66	антициклическая надбавка	не применимо	не применимо		X		не применимо		X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо		X		не применимо		X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо		X		не применимо		X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент									
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000		X		5.0000		X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000		X		5.5000		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000		X		10.0000		X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности									
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				X				X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей				X				X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо		X		не применимо		X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				X				X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери									
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	не применимо		X		не применимо		X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо		X		не применимо		X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо		X		не применимо		X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо		X		не применимо		X



Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	не применимо	не применимо	X	не применимо	X

Примечание.
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 7 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизованного подхода			тыс.руб.						
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизованному подходу	Акциям (инструментам) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взятых по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизованному подходу	Акциям (инструментам) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взятых по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5.1	66361	66361	0	74368	74368	0	
1.1	Активам с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	5.1	66361	66361	0	74368	74368	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	5.1	66361	66361	0	74368	74368	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активам с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	
1.3	Активам с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	
1.3.1	кредитные требования и другие требования к иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	
1.4	Активам с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		5911021	4437844	4437844	5974072	4837776	4837776	
1.4.1	судная задолженность юридических лиц (в т.ч. банков-резидентов)		2164477	1069494	1069494	1812865	955671	955671	
1.4.2	судная задолженность физических лиц		3669893	3310808	3310808	4134497	3864920	3864920	
1.4.3	прочие		76651	57541	57541	26710	17185	17185	
1.5	Активам с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0	
2	Активам с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего,		104401	104110	255425	7233	1735	1735	



в том числе:						
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	3460	3460	3806	4450	4895
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	128	128	166	371	482
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	580	289	870	389	584
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	100233	100233	250883	168613	168613
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0	0	0	0
12.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентствам или специализированным организациям денежных требований, в том числе удостоверенных задатками	0	0	0	0	0
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	184	118	165	84	118
13.1	с коэффициентом риска 140 процентов	184	118	165	84	118
13.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	739584	359539	0	1257676	621446
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска	739584	359539	0	1257676	621446
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

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

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9	159261.0	176707.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	9	888130.0	1098438.0
6.1.1	чистые процентные доходы		470650.0	564887.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		417480.0	533551.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	9	3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

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



7.3.1	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:	0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск	0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск	0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	6.1	1869369	79709	1789660
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6.1	1460162	333300	1126862
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	6.1	29163	2595	26568
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на небалансовых счетах	6.1	380044	-256186	636230
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		3610382.0	3323014.0	3323780.0	3522707.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		4751060.0	4815678.0	5073703.0	4770998.0
3	Показатель финансового рычага по "Базели III", процент		76.0	69.0	65.5	73.8

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

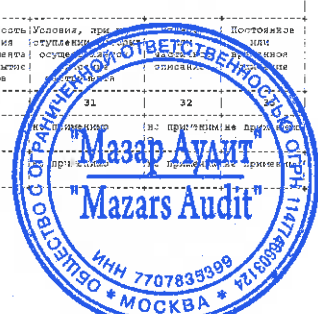
Н.п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента instruments капитала	Идентификационный номер инструмента	Примечание	Безусловные условия	Тип инструмента	Сложность инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Банque PBA Finance	нет	1250 (ФУ/ШУС) базовый капитал (кля ВЕСП/ВЕН)	базовый капитал	не применимо	доли в уставном капитале	1250000
2	PBA Financial Holding B.V.	нет	524 (КОКОП/СВ) базовый капитал (750 ННД/ВЕН)	базовый капитал	не применимо	доли в уставном капитале	1665000

Раздел 5. Продолжение

Н.п.п.	Удостоверение инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска инструмента	Наименование инструмента	Дата погашения инструмента	Наименование инструмента	Первоначальная дата (даты)	Последующая дата (даты)	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наименование инструмента	Объем/стоимость инструмента	Наименование инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	не применимо	04.09.2012	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по у	не применимо
2	не применимо	04.09.2012	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по у	не применимо

Раздел 5. Продолжение

Н.п.п.	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Ставка конвертации	Уровень капитала, в котором конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в котором конвертируется инструмент	Сложность инструмента, включенная в расчет капитала	Объем/стоимость инструмента	Наименование инструмента
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо



Раздел 5. Продолжение

№ п.п. Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1 не применимо	не применимо	да		
2 не применимо	не применимо	да		

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 5230019 (номер пояснений: 6.1), в том числе вследствие:
 1.1. выдачи ссуд 4837782;
 1.2. изменения качества ссуд 392237;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
 установленного Банком России 0;
 1.4. иных причин 0;
 2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 4891459, в том числе вследствие:
 2.1. списания безнадежных ссуд 5165;
 2.2. погашения ссуд 4612442;
 2.3. изменения качества ссуд 273852;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
 рублю, установленного Банком России 0;
 2.5. иных причин 0.

Бриг Прессидент, Президент Изabella Доменик Бодри Бальбиан

Главный бухгалтер Алексей Валерьевич Петриченко

М.П.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	86555411	3481

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

Почтовый адрес 101000, Москва, Чистопрудный бульвар, д. 17, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	7	4.5	47.0	46.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	7	6.0	47.1	46.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	7	8.0	51.3	48.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9	15.0	401.2	1150.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9	50.0	208.0	71.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9	120.0	40.3	46.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	7.3 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	11.5	6.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения голодной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0		
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				



Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		4777630
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		35954
7	Прочие поправки		7276918
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		-2463334

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		4391521,0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0,0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		4391521,0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0,0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0,0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0,0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0,0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0,0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0,0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0,0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0,0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям		0,0



	кредитования ценными бумагами	
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	359539.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	359539.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	3610382.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	4751060.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	76.0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Комп. пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2017	
			Величина требований (обязательств)	Возвратная величина требований (обязательств)	Величина требований (обязательств)	Возвратная величина требований (обязательств)	Величина требований (обязательств)	Возвратная величина требований (обязательств)	Величина требований (обязательств)	Возвратная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Воскопозовленные активы (ВЛА) с учетом дополнения требований (активов), исключенных в числитель Н26 (Н27)		X				X		X	
ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	Исключенные средства									
4	Исключенные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	Операционные депозиты									
7	Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	Исключенные депозитные обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	По провозимым финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	Связанные с потерей финансирования по обеспеченным инструментам									
13	По обязательствам базиса по непокрытым позициям безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим дополнительным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, всего (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО									
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств									
19	Прочие притоки									
20	Суммарный приток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ										
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину (ВЛА-2B и ВЛА-2)		X		X		X		X	
22	Висотный ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X	
23	Вариант критерия оценки ликвидности (Н27), процент		X		X		X		X	

ОТВЕТСТВ

Врио Исполнителя
Главный бухгалтер

Изабель Доменик Бодри Бальбиан
Алексей Валерьевич Петриченко

М.П.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	86555411	3481

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

Почтовый адрес 101000, Москва, Чистопрудный бульвар, д. 17, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Головая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		416137	488053
1.1.1	проценты полученные		537647	791916
1.1.2	проценты уплаченные		-71273	-275840
1.1.3	комиссии полученные		398041	550942
1.1.4	комиссии уплаченные		-51015	-18095
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		118	-18
1.1.8	прочие операционные доходы		61880	26072
1.1.9	операционные расходы		-412735	-408216
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-46526	-178708
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-190326	-112630
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-65	538
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		100665	3233294
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		43151	-21721
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-350000	-3300000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4993	-20967
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по вынужденным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		10930	-3774
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		225811	375423
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			



2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые по погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-35378	5330
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-35378	5330
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-200000	-400000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-200000	-400000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	-133
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	9567	-19380
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	93369	112749
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	83802	93369

Врио Председателя Правления

Изабель Доменик Водри Вальбиан

Главный бухгалтер

Алексей Валерьевич Петриченко

М.П.



на 01.01.2017 г.

Информация об осуществлении реклассификации отдельных балансовых счетов
 в иные статьи Бухгалтерского баланса

Номер статьи	Строка текста
10	В связи с изменением формы 0409806 с 01 января 2016 года статья 10 (в форме на 01/01/2016)
10	была частично реклассифицирована ст 10 (в форме на начало отчетного года)
10	добавлена сумма НМА 24588
11	В связи с изменением формы 0409806 с 01 января 2016 года статья 11 (в форме на 01/01/2016)
11	была реклассифицирована ст 11 (в форме на начало отчетного года)
11	выделены активы для продажи из ОС (ст 10) сумма 72
12	В связи с изменением формы 0409806 с 01 января 2016 года статья 12 (в форме на 01/01/2016)
12	была частично реклассифицирована ст 12 (в форме на начало отчетного года)
12	уменьшена на сумму НМА 24588

Врио Председателя Правления

Изабель Доменик Болри Бальбиани

М.П.

Главный бухгалтер

Алексей Валерьевич Петриченко



на 01.01.2017 г.

Информация об осуществлении реклассификации отдельных символов
 в иные статьи Отчета о финансовых результатах.

Номер статьи	Строка текста
1	В связи с введением Положения Банка России 446-П с 01 января 2016 года статья 1 (в форме на 01/01/2016)
1	была частично реклассифицирована (в форме на начало отчетного года) уменьшена на сумму полученных
1	полученных госсубсидий в размере 24836т.р.
1.2	В связи с введением Положения Банка России 446-П с 01 января 2016 года статья 1.2 (в форме на 01/01/2016)
1.2	была частично реклассифицирована (в форме на начало отчетного года) уменьшена на сумму
1.2	полученных госсубсидий в размере 24836т.р.
3	В связи с введением Положения Банка России 446-П с 01 января 2016 года статья 3 (в форме на 01/01/2016)
3	была частично реклассифицирована (в форме на начало отчетного года) уменьшена на сумму
3	полученных госсубсидий в размере 24836т.р.
5	В связи с введением Положения Банка России 446-П с 01 января 2016 года статья 5 (в форме на 01/01/2016)
5	была частично реклассифицирована (в форме на начало отчетного года) уменьшена на сумму
5	полученных госсубсидий в размере 24836т.р.
14	В связи с введением Положения Банка России 446-П с 01 января 2016 года статья 14 (в форме на 01/01/2016)
14	была частично реклассифицирована (в форме на начало отчетного года) увеличена на сумму комиссий
14	факторинговых, страховых, маркетинговых в размере 550912т.р.
19	В связи с введением Положения Банка России 446-П с 01 января 2016 года статья 19 (в форме на 01/01/2016)
19	была частично реклассифицирована (в форме на начало отчетного года) уменьшена на сумму комиссий
19	в размере 550912т.р. и увеличена на сумму госсубсидий в сумме 24836 т.р.

Врио Председателя Правления

М.П.

Изабель Доменик Бодри Бальбиа

Главный бухгалтер

Алексей Валерьевич Петриченко

