

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат: Участникам общества с ограниченной ответственностью «БАНК ПСА ФИНАНС РУС» и иным пользователям

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 от 31.12.09 № 3481.

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

Аудитор

Наименование: Закрытое Акционерное Общество «Мазар» (ЗАО «Мазар»).

Основной государственный регистрационный номер: 1027739734219.

Место нахождения: 127051, г. Москва, ул. Садовая-Самотечная, д. 24/27.

Аудитор является корпоративным членом профессионального аудиторского объединения, саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое Партнерство «Московская аудиторская палата». Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 10303044761.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности ООО «БАНК ПСА ФИНАНС РУС», состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2013 года и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности 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 бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской 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 бухгалтерской 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 аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **ООО «БАНК ПСА ФИНАНС РУС»** по состоянию на 01 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

ЗАО «Мазар»

Аудитор



Коврова Л.Г.

(квалификационный аттестат аудитора № 03-000120, выдан саморегулируемой организацией аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» на основании протокола №169 от 01 февраля 2012 года на неограниченный срок).

22 марта 2013 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45293578500	86555411	1087711000024	3481	044552674

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2013 года

ООО Банк ПСА Финанс РУС
191000, Москва, Чистопрудный Б-львар, д. 17, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409306
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Десятичные средства	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	277503	203745
2.1	Обязательные резервы	211161	162230
3	Средства в кредитных организациях	54229	30752
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	13880195	10864893
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	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1419	2070
9	Прочие активы	66644	40683
10	Всего активов	14279990	11148052
II. ПАССИВ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	10810001	8210000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	72461	41663
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	266176	140847
17	Резервы на возможные потери по основным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потерям и операциям с резидентами офшорных зон	28229	303783
18	Всего обязательств	11130934	8696293
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1200000	900000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	10000	10000
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	541759	567934
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	397207	26175



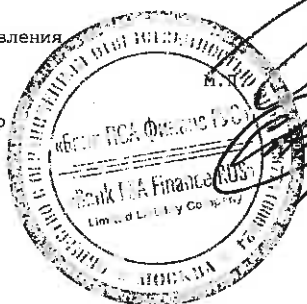
27	Всего источников собственных средств	2849056	2451759
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Взятые на себя обязательства кредитной организацией	308992	3085806
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	Словные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Плющенко Ж.-И.

Главный бухгалтер

Денисова Е.А.



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/по рядковый номер)	БИК
45293578500	86555411	1087711000024	3481	044552674

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛКАХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2012 год

ООО Банк ПСА Финанс РУС
101000, Москва, Чистопрудный бульвар, д. 17, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1360940	793312
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	814	1268
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1360126	792044
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:	925022	473197
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	924430	473180
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	592	8
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	435918	320115
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:	-157294	-268525
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-425	-138
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	278624	51590
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-20	-15
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-22	1
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Коммиссионные доходы	27	25
13	Коммиссионные расходы	2838	1291
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	44160	-96598
17	Прочие операционные доходы	629338	422513
18	Чистые доходы (расходы)	949269	376225
19	Операционные расходы	455273	362566
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	493996	113657
21	Начисленные (уплаченные) налоги	96699	7732
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	397297	105925
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0



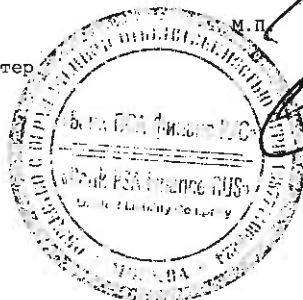
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	397297	-26175

Председатель Правления

Плжмьен Ж.-М.

Главный бухгалтер

Денисова Е.А.



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45293578500	86555411	1087711000024	3481	044552674

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СЧИТЫТЕЛЬНЫХ ССД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2013 года

ОАО Банк ПСА Финанс РУС
161000, Москва, Чистопрудный Бульвар, д. 17, стр. 1

Код формы по ОКД 0405808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижения (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	2423395.0		2821973.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	900000.0	1000000	1900000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	900000.0	1000000	1200000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Зависимый доход	0.0		0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	10000.0		10000.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1513395.0	-601422	911973.0
1.5.1	предыдущих лет	1567934.0	-1026175	541759.0
1.5.2	отчетного года	-54539.0	424753	370214.0
1.6	Нематериальные активы	0.0		0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0		0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы неподлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	22.3	X	19.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	838281.0	113103	951384.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	509952.0	157294	667246.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	21546.0	-22704	1842.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, утраченным на вн. балансовых счетах, и срочным сделкам	303783.0	-21487	282296.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 4172386, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 3502330;

1.2. изменения качества ссуд 370056;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иные причины 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 4015092, в том числе вследствие:



2.1. списания безнадежных ссуд _____ 0;
2.2. погашения ссуд _____ 3532195;
2.3. изменения качества ссуд _____ 482857;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России _____ 0;
2.5. иные причины _____ 0.

Председатель Правления

Плющев Ж.-М.

Главный бухгалтер

Денисова Е.А.



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45293578500	86555411	1087711000024	3481	044552674

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 года

ОАО Банк ПСА Финанс РУС
101000, Москва, Чистопрудный бульвар, д. 17, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	19.4	22.3
2	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 (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	208.8	577.8
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	159.8	100.7
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	99.2	107.6
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 14.3 Минимальное 0.2	Максимальное 12.0 Минимальное 0.3
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	113.2	109.4
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	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)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственными средствами (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объемов эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований к эмитенту из облигаций с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления

Плющенко Ж.-М.

Главный бухгалтер

Денисова Е.А.



Банковская отчетность

Код территории по ОК_ТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОЛПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45293578500	86555411	1087711000024	3481	044552674

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2012 г.

ООО Банк ПСА Финанс РУС
101000, Москва, Чистопрудный бульвар, д. 17, стр. 1

Код формы по ОКД 0409*14
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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:	636505	409349
1.1.1	Проценты полученные	1358186	791518
1.1.2	Проценты уплаченные	-832796	-414407
1.1.3	Комиссии полученные	27	25
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2838	-1291
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	
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-20	-15
1.1.8	Прочие операционные доходы	639316	414260
1.1.9	Операционные расходы	-427337	-351918
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-98033	-28823
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-593658	-1288807
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-48931	-84253
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-3172190	-5581776
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-770	-2097
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	2600001	4350000
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	30798	24279
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-2566	5040
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	42847	-879458
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности:		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории		



1	"удерживаемые до погашения"	0	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	433	-1768
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	19	0
2.7	Дивиденды полученные	0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	452	-1768
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	700000
3.2	Приобретение собственными акциями (долей), выкупленные у акционеров (участников)	0	
3.3	Продажа собственными акциями (долей), выкупленные у акционеров (участников)	0	
3.4	Выплаченные дивиденды	0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	700000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	5	1
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	43304	-181225
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	77267	258192
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	120571	77267

Председатель Совета директоров

Плюмьен Ж.-М.

Главный бухгалтер

Денисова Е.А.

