

Пояснительная записка

ООО «Банк ПСА Финанс РУС»

Раздел 1. Существенная информация о ООО «Банк ПСА Финанс РУС»

1.1. Краткая характеристика деятельности Банка

Общество с ограниченной ответственностью «Банк ПСА Финанс РУС», сокращенное наименование ООО «Банк ПСА Финанс РУС» (в дальнейшем Банк), является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с июня 2008 года.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания участников, а также в соответствии лицензиями Банка России:

- лицензии от 31.12.2009 № 3481, выданной Банком России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)

В отчетном году Банк добился значительного роста основных показателей:

- валюта баланса увеличилась на 28.09% по сравнению с 2011 годом и составила 14 279 990 тыс. руб.

- прибыль за отчетный год увеличилась и составила 397,297 тыс. руб.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческом кредитовании дилеров Пежо и Ситроен, потребительское кредитование физических лиц на покупку автомобилей Пежо и Ситроен, а также факторинговые операции.

Банк не имеет филиалов.

1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений ООО «Банк ПСА Финанс РУС»

Банк не имеет обособленных подразделений. Банк имеет одно внутреннее структурное подразделение – Кредитно-кассовый офис в г. Самаре (без права осуществления кассовых операций).

Таблица 1

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка

№	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
1	Кредитно-кассовый офис	443013, г. Самара, шоссе 1-е, строение 1



1.3. Информация о направлениях деятельности Банка

В соответствии с имеющейся в 2012 году лицензией, банк осуществляет следующие виды деятельности:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц
- размещение привлеченных денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.

1.4. Краткий обзор экономической ситуации

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция.

Глобальный финансовый кризис привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе, а также к более жестким кредитным требованиям к заемщикам на территории Российской Федерации. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Неустойчивость на глобальных финансовых рынках привела к банкротству ряда банков, а также к операциям по спасению банков в Соединенных Штатах Америки, странах Европы и других странах мира, в том числе в России. Данные обстоятельства влияют на возможности банков привлекать новые заемные средства и осуществлять рефинансирование заимствований в те же сроки и на аналогичных условиях.

Существенные события и факторы, оказавшие влияние на деятельность Банка в 2012 году:

- Экономическая ситуация в России в целом была благоприятной в течение 2012 года, темп роста ВВП составил 3,5% в год с замедлением во втором полугодии.

- Российский автомобильный рынок остается одним из самых динамично развивающихся рынков в мире. В 2012 году доля рынка выросла на 11% и составила 2,9 миллионов штук. Объемы продаж компаний Пежо и Ситроен следовали за положительной конъюнктурой рынка и возросли на 7%. По итогам года на территории Российской Федерации было продано 80 тысяч автомобилей. Данный рост помог Банку увеличить свой розничный портфель, поскольку 27% продаж новых автомобилей Пежо и Ситроен были профинансированы за счет выданных Банком кредитов.

1.5. Перспективы развития Банка

В качестве стратегических целей Банка выступают:

- повышение качества обслуживания,
- укрепление доверия к Банку со стороны клиентов,
- расширение партнерства через расширение дилерской сети,
- сохранение позиций конкурентоспособного Банка
- увеличение кредитного портфеля по операциям с юридическими лицами;
- увеличение кредитного портфеля по операциям с физическими лицами.

Планируется проведение мероприятий по повышению квалификации сотрудников



- проведение обучения сотрудников Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- повышение квалификации сотрудников по различным направлениям банковской деятельности.

1.6. Описание операций, оказываемых Банком

В соответствии Федеральным законом РФ от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" с последующими изменениями и дополнениями, а также на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России, уставом Банка, решениями Правления Банка и другими нормативными актами, действующими на территории РФ, банк осуществляет следующие операции:

- Привлечение и размещение денежных средств юридических лиц во вклады;
- Кредитование физических и юридических лиц на покупку автомобилей марки Пежо и Ситроен.

К одним из основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменения финансового результата, относятся операции по кредитованию физических лиц на покупку автомобилей марки Пежо и Ситроен. Именно эти операции составляют наибольший удельный вес в валюте баланса.

Таблица 3

Структура и динамика пассивов Банка, тыс. руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.12	01.01.13	01.01.12	01.01.13	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Собственные ресурсы, в том числе:	2,451,758	2,849,056	22.0	19.9	397,298	(2.1)
1.1	Средства акционеров (участников)	900,000	1,900,000	8.1	13.3	1,000,000	5.2
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0
1.4	Резервный фонд	10,000	10,000	0.1	0.1	0	0
1.5	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
1.6	Переоценка ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
1.7	Переоценка основных средств	0	0	0	0	0	0
1.8	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	1,567,934	541,759	13.5	3.7	(1,026,175)	(9.8)
1.9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	- 26,176	397,297	0.3	2.8	423,473	2.5
2	Привлеченные и заемные ресурсы	8,696,293	11,430,934	78.0	80.1	2,734,641	2.1
2.1	Средства клиентов (в том числе кредитных организаций)	8,251,663	10,882,462	74.0	76.2	2,630,799	2.2
2.2	Вклады физических лиц	0	0	0	0	0	0
2.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0



№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.12	01.01.13	01.01.12	01.01.13	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
2.4	Резервы на возможные потери	303,783	282,296	2.7	2.0	(21,487)	(0.7)
2.5	Прочие пассивы	140,847	266,176	1.3	1.9	125,329	0.6
	Всего пассивы	11,148,051	14,279,990	100	100	3,131,939	

Собственные средства в отчетном году *увеличились* по сравнению с прошлым годом на 397,298 тыс. руб. Также изменения произошли и в привлеченных средствах – они *увеличились* на 2,734,641 тыс. руб. Помимо изменений в абсолютном выражении изменения произошли и в структуре. Так, например, наибольший удельный вес в источниках финансирования занимают привлеченные и заемные ресурсы, их доля в отчетном году *увеличилась* по сравнению с прошлым годом на 2,1%.

Ввиду того, что наибольший удельный вес в структуре источников финансирования Банка занимают привлеченные и заемные ресурсы, то рассмотрим их подробнее, их анализ демонстрирует таблица 4.

Таблица 4

Структура и динамика привлеченных средств, тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.12, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.13, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.12
До востребования	36,974	57,087	0.5	54.4
На срок до 30 дней	0	0	0	0
На срок от 31 до 90 дней	3,610,000	2,300,000	21.1	(36.2)
На срок от 91 до 180 дней	489	0	0	(100)
На срок от 181 дня до 1 года	1,100,000	2,056,825	18.9	87.0
На срок от 1 года до 3 лет	3,504,200	5,668,550	52.1	61.8
На срок свыше 3 лет	0	800,000	7.4	100
Прочие счета	0	0	0	0
Итого	8,251,663	10,882,462	100	31.9

Таким образом, наиболее существенные изменения произошли по следующим строкам привлеченных средств:

- Привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней. Изменения в размере 956,825 тыс. руб.;
- Привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет. Изменения в размере 2,164,350 тыс. руб.;
- Привлеченные средства на срок от 3х лет. Изменения в размере 800,00 тыс. руб.

Основными причинами данных изменений стали:

- реализация успешного маркетингового хода, привлекшего новых клиентов;
- разработаны и внедрены в практику новые виды кредитов физическим лицам на покупку автомобилей марки Пежо и Ситроен, что выявляет необходимость привлечения на более длительные сроки.



Таблица 5

Структура и динамика привлеченных средств, тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.12, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.13, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.13
Всего привлеченных средств, в т.ч.:	8,251,663	10,882,462	100	31.9
1. Средства физических лиц, в т.ч.:	0	0	0	
– депозиты "до востребования"	0	0	0	
– срочные депозиты	0	0	0	
– прочие счета	0	0	0	
2. Депозиты юридических лиц	4,689	15,375	0.2	227.8
3. Расчетные счета клиентов	36,974	57,086	0.5	54.3
4. Средства кредитных организаций	8,210,000	10,810,001	99.3	31.6

За отчетный год в Банке произошли следующие изменения:

депозиты юридических лиц – *увеличились* на 10,686 тыс. руб.

расчетные счета клиентов *увеличились* на 20,112 тыс. руб.

средства кредитных организаций *увеличились наиболее значительно* - на 2,600,001 тыс. руб.

Таблица 6

Структура и динамика активов, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2012		На 01.01.2013	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
1	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	208,745	1,9	277,503	1,9
2	Средства в кредитных организациях	30,752	0,3	54,229	0,4
3	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
4	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	10,864,893	97,5	13,880,195	97,2
5	Основные средства и нематериальные активы	2,979	0	1,419	0
6	Прочие	40,682	0,3	66,644	0,5
Итого активов		11,148,051	100,0	14,279,990	100,0

Активы банка также как и пассивы изменились, так, например, *увеличились* денежные средства и счета в Центральном Банке РФ на 68,758 тыс. руб., средства в кредитных организациях *увеличились* на 23,477 тыс. руб.

Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность увеличилась на 3,015,302 тыс. руб.



Основные средства и нематериальные активы также не остались на прежнем уровне, они уменьшились незначительно на 1,560 тыс. руб., ввиду того, что Банк не вводил в действие новые основные средства в 2012 году.

1.7. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности банка

Существенными изменениями в деятельности Банка, а также событиями, оказавшими влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику в 2012 году стали:

– Частичная конвертация резервов Банка, увеличение уставного капитала на 1 000 000 тысяч рублей и доведение доли уставного капитала до 1 900 000 тысяч рублей. Структура долей осталась неизменной (Banque PSA Finance (Франция) 65% и PSA Financial Holding 35%).

1.8. Информация о составе совета директоров

По состоянию на 01.01.13 года в состав *Совета директоров* Банка входят следующие лица:

- Алэн Мартинез (Alain Martinez);
- Реми Бэйль (Remy Bayle);
- Жан-Марк Плюмьен (Jean-Marc PLUMYENE);
- Бернда Шантца (Bernd Schantz).

1.9. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа ООО «Банк ПСА Финанс РУС»

Управление Банком осуществляется единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа в лице Председателя Правления Жан-Марка Плюмьена (Jean-Marc PLUMYENE) и Правления в составе Председателя Правления Жан-Марка Плюмьена (Jean-Marc PLUMYENE), Заместителя Председателя Правления Ромашова Виктора Леонидовича, Члена Правления Гийома Жего (Guillaume Jégo), Члена Правления Демидовой Олеси Юрьевны.



Раздел 2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

2.1 Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с операциями Банка

В результате осуществления банковской деятельности Банк несет различного рода риски.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные и операционные риски. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

2.1.1 Информация о концентрации выданных кредитов

Таблица 10

Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	5,737,797	39.4	4,478,286	39.4
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
1.2	обрабатывающие производства	0	0	0	0
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0	0	0
1.5	строительство	0	0	0	0
1.6	транспорт и связь	0	0	0	0
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	5,737,797	39.4	4,478,286	39.4
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	0	0
1.9	прочие виды деятельности	0	0	0	0
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	302,718	2.1	201,069	1.8
2.1	индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0
3.	Кредиты физ.лицам, всего, в том числе по видам:	8,769,051	60.3	6,736,391	59.2
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	0	0	0	0
3.1.1	ипотечные кредиты	0	0	0	0
3.2	автокредиты	8,769,051	60.3	6,736,391	59.2
3.3	иные потребительские кредиты	0	0	0	0
4.	Межбанковские кредиты и депозиты всего	40,000	0.3	160,000	1.4
	Кредитов всего:	14,546,848	100	11,374,677	100



Таким образом, из представленных выше расчетов мы можем говорить о том, что основными заемщиками банка являются *физические лица*. Существенную долю в выдаваемых физическим лицам кредитах занимают *автокредиты*. Просроченная задолженность по кредитам физических лиц составила 29,130 тыс. руб., т.е. мы наблюдается *рост* просроченной задолженности на 17,607 тыс. руб.

Юридические лица занимают второе место после *физических лиц* по сумме выданных кредитов. Среди юридических лиц наибольший удельный вес занимают предприятия *автоторговли*.

Таблица 11

Сведения о юридических лицах с наибольшей долей выданных кредитов

№ п/п	Наименование юридического лица	Вид деятельности	Объем выданного кредита на 01.01.13		Объем выданного кредита на 01.01.12		Изменение	
			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
1	ООО «Авес+»	Автоторговля	404,287	7.1	329,226	7.4	75,061	-0.3%
2	ООО «Эксис-Кар»	Автоторговля	257,107	4.5	220,991	4.9	36,116	-0.4%
3	ООО «У Сервис +»	Автоторговля	250,846	4.3	256,256	5.7	(5,410)	-1.4%
4	ООО «А-Сервис»	Автоторговля	203,948	3.6	97,958	2.2	105,990	1.4
5	ООО «АМКапитал»	Автоторговля	202,651	3.5	112,970	2.5	89,681	1.0
	Кредиты юридическим лицам		5,737,797	100	4,478,286	100	1,259,511	

Наибольшую долю в выданных кредитах занимают следующие юридические лица:

- ООО «Авес+»
- ООО «Эксис-Кар»
- ООО «У Сервис+»
- ООО «А Сервис»
- ООО «АМКапитал»

Необходимо отметить, что представленные выше юридические лица объединяет общий вид деятельности – торговля автомобилями *марки Пежо и Ситроен*.

2.1.2 Информация о страновой концентрации активов и обязательств ООО «Банк ПСА Финанс РУС»

Таблица 12

Страновая концентрация активов и обязательств

№	Страна	Сумма выданных кредитов по виду деятельности, тыс. руб.		Изменение сумм выданных кредитов	Доля кредита по каждому виду деятельности в общей сумме выданных кредитов, %		Изменение доли
		2012	2011		2012	2011	
1	Российская Федерация	14,546,848	11 374 677	3,172,171	1,0	1,0	0
2	Страны СНГ	0	0	0	0	0	0
3	Развитые страны	0	0	0	0	0	0
4	Иные страны	0	0	0	0	0	0
	ИТОГО	14,546,848	11 374 677	3,172,171	1,00	1,00	0



В 2012 году изменений в структуре не произошло: ООО «Банк ПСА Финанс РУС» осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации.

2.2. Описание рисков кредитной организации

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильного развития Банка.

Основные задачи управления рисками:

- поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам Банка;
- максимизация отношения прибыльности бизнес-направлений Банка к уровню принимаемых на Банк рисков;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для банка событий.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные и функциональные риски. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- установление допустимых лимитов риска в соответствии со стратегией развития Банка;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, присущих деятельности Банка;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на Банк;
- контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

• **Кредитный риск** – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств (по кредитам, ценным бумагам, оплаченным банковским гарантиям и т.д.) перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является ключевым для банка, поскольку неразрывно связан с лежащей в основе банковской деятельности операцией по размещению привлечённых денежных средств от своего имени и за свой счёт.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

- Советом директоров банка установлены лимиты на предоставление кредитов, ограничивающие максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с банком лицам;
- регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика, документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- решение о предоставлении кредитов принимается *Кредитным комитетом*.
- осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора финансового положения заемщика, наличия и ликвидности заложенного имущества;
- периодически, не реже одного раза в квартал проведение анализа финансового положения заемщика с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;



- создание резервов на возможные потери по ссудам;
- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов.

• **Риск ликвидности** — риск неисполнения банком своих обязательств, в связи с недостатком средств на корреспондентских счетах, связанный в основном с несовпадением сроков привлечения и размещения денежных средств.

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а так же прогнозирования величины нормативов ликвидности;
- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности;
- управления платёжной позицией банка.

Кроме указанных выше, Банк принимал меры по управлению прочими, но имевшими меньшую концентрацию банковскими рисками.

• **Рыночный риск (состоящий из валютного, фондового и процентного рисков)** - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют.

В качестве принимаемых мер по минимизации рыночного риска можно выделить:

- поддержание знака кумулятивного разрыва между процентными активами и пассивами в соответствии с существующей тенденцией изменения процентных ставок (в отношении процентного риска);
- установление лимитов по каждой позиции, ежедневный контроль лимитов.

• **Операционный риск** — риск потерь, связанный с несовершенством организации выполнения банковских операций, умышленными и ошибочными действиями сотрудников, сбоями работы оборудования и программного обеспечения, авариями и стихийными бедствиями.

Управление операционным риском осуществляется:

- строгим регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;
- распределением полномочий сотрудников;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- обеспечением требований информационной безопасности банка.

• **Стратегический риск** — вероятность принятия Банком стратегии своей деятельности на рынке, не адекватной складывающимся на нём тенденциям. Для снижения стратегического риска Банком осуществляется мониторинг и анализ всех возникающих в обществе тенденций и происходящих системообразующих (системоизменяющих) событий, их своевременное обсуждение на Совете директоров Банка и выработка адекватной реакции на них.

• **Правовой риск** — риск, связанный с возможными финансовыми потерями вследствие: несоблюдения банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, условий заключенных договоров.

Минимизация правового риска осуществляется путем:

- стандартизации основных банковских операций и других сделок;



установления внутреннего порядка согласования (визирования) *Юридическим Департаментом* заключаемых Банком договоров и иных документов;

- осуществление анализа влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;

- осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;

- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Юридического департамента и комплаенс-контроля.

- **Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск)** - риск возникновения у банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Для целей минимизации репутационного риска в банке ведётся статистика по следующим направлениям:

- постоянный 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, и финансированию терроризма;

- проведение анализа влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;

- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- мониторинг деловой репутации участников и аффилированных лиц Банка;

- контроль за актуальностью и достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам Банка, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка;

- организация постоянного доступа максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;

- стимулирование сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска.

На основании данной информации принимаются решения направленные на минимизацию соответствующих негативных статистических показателей и недопущению возникновения отдельных событий вновь.

2.1.2 Информация об активах с просроченными сроками погашения

Таблица 13

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.13

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	29,130	12,511	1,163	3,227	12,229	
2	Учетные векселя	0	0	0	0	0	
3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования	0	0	0	0	0	



№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
	(факторинг)						
4	Требования по сделкам по приобретению прав требования	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
6	Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0
8	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
9	Прочие требования	4,052	2,928	179	479	466	565
ИТОГО		33,182	15,439	1,342	3,706	12,695	11,156

Таблица 14

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.12

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	11,523	6,771	1,778	1,051	1,923	2,039
2	Учетные векселя	0	0	0	0	0	0
3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
4	Требования по сделкам по приобретению прав требования	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
6	Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными	0	0	0	0	0	



№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
	бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг						
7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0
8	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
9	Прочие требования	1,950	1,448	340	54	108	145
ИТОГО		13,473	8,219	2,118	1,105	2,031	2,184

За отчетный период в сравнении с предыдущим годом в ООО «Банк ПСА Финанс РУС» наблюдался *рост* активов с просроченными сроками погашения. В частности наиболее заметные изменения произошли по такой строке, как *Кредиты (займы) предоставленные, Размещенные депозиты*. Данные изменения были вызваны несвоевременными платежами по автокредитам. Рост в наибольшей степени относится к валовому кредитному портфелю Банка в 2012 году.

В структуре активов с просроченными сроками погашения в отчетном году по сравнению с предыдущим годом, также произошли изменения, например, резко *увеличился* удельный вес просроченных активов сроком на 91 до 180 дней, а также от 181 дня до 1 года. Это повлекло за собой изменение размера сформированного резерва.

Таблица 15

Информация об активах с просроченными сроками погашения

№	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов		Изменение сумм просроченных активов	Доля просроченных активов		Изменение доли
		2012	2011		2012	2011	
1	До 30	15,439	8,219	7,220	0,5	0,6	(0,1)
2	31 - 90	1,342	2,118	(776)	0	0,2	(0,2)
3	91-180	3,706	1,105	2,601	0,1	0,1	0
4	Свыше 180	12,695	2,031	10,664	0,4	0,1	0,3
ИТОГО		33,182	13,473	19,709	1,00	1,00	0

В отчетном году в ООО «Банк ПСА Финанс РУС» произошли изменения по просроченным активам, так например, появились суммы просроченных активов по срокам *свыше 360 дней*.

В структуре также произошли изменения, так например, *уменьшилась* доля просроченных активов сроком *до 30 дней*.

ООО «Банк ПСА Финанс РУС» имеет *незначительная* доля активов с просроченными сроками погашения по сравнению с рыночными стандартами.

2.2.2 Информация о результатах классификации по категориям качества

Проанализируем активы Банка (Таблица 16,17).



В общей сумме активов наибольший удельный вес занимают активы 2 категории качества, они составляют 13,105,702 тыс. руб., наименьший удельный вес занимают активы 5 категории качества и составляют 36,430 тыс. руб.. За отчетный год произошло *увеличение* активов всех категорий качества, данный факт оценивается *положительно*, так как он показывает рост кредитных портфелей юридических и физических лиц и ведет к *усилению* стабильности деятельности ООО «Банк ПСА Финанс РУС».

Также произошли изменения в части сумм и структуры просроченной задолженности. В связи с ростом кредитного портфеля, просроченная задолженность до 30 дней *увеличилась* на 142,852 тыс. руб., от 31 до 90 дней *уменьшилась* на 12,766 тыс. руб., от 91 до 180 дней *увеличилась* на 19,599 тыс. руб., свыше 180 дней *увеличилась* на 25,165 тыс. руб.

Резервы на возможные потери стали формироваться в *большем размере*, так, например, резервы по 2 категории качества *увеличились* на 39,003 тыс. руб., резервы по 3 категории качества *увеличились* на 8,044 тыс. руб., резервы по 4 категории качества *увеличились* на 60,050 тыс. руб., резервы по 5 категории качества *уменьшились* на 4,229 тыс. руб.



Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2012 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность			расчетный с учетом обеспечения	Резервы на возможные потери							
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней		свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
															итого	по категориям качества			
																2	3	4	5
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	190,770	190,770																
1.1	корреспондентские счета	30,752	30,752																
1.2	межбанковские ссуды	160,000	160,000																
1.3	учетные векселя																		
1.4	Вложения в ценные бумаги																		
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																		
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																		
1.7	прочие требования																		
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	18	18																
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4,503,867	350,335	2,696,060	1,300,339	117,102	43971	12				473,434	477,805	473,434	473,434	87,936	282,001	59,723	43,774
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1,111,662	59,355	622,349	392,234	37,724						121,143		120,316	120,316	16,508	84,568	19,240	
2.2	учетные векселя																		
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																		



№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценения	Фактически сформированный по категориям качества				
														итого	2	3	4	5
2.4	вложения в ценные бумаги																	
2.5	денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие требования	3,195,124	290,980	1,955,687	825,108	79,378	43971					334,092	331,304	331,304	67,262	179,785	40,483	43,774
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	12		12				12										
2.8	предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	201,069		11,8012	83,057							22,569	21,814	21,814	4,166	17,648		
2.8.1	В том числе учетные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	6,741,427		6,700,231	26,376	7,350	7,470	11,304	26,376	7,350	7,470	61,064	61,064	61,064	50,251	2,638	2,573	5,602
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)																	
3.2	Ипотечные жилищные ссуды																	
3.3	автокредиты	6,736,391		6,695,698	26,036	7,296	7,361	6,771	26,036	7,296	7,361	60,897	60,897	60,897	50,218	2,604	2,554	5,521
3.4	иные потребительские ссуды																	
3.5	прочие требования																	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	5,036		4,533	340	54	109	4,533	340	54	109	167	167	167	33	34	19	81



Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2013 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери							
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
														итого	по категориям качества				
															2	3	4	5	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	94249	94249																
1.1	корреспондентские счета	54229	54229																
1.2	межбанковские ссуды	40000	40000																
1.3	учетные векселя																		
1.4	Вложения в ценные бумаги																		
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																		
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																		
1.7	прочие требования																		
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	20	20																
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	5756911	69575	4339577	1095075	190965	1719					570360	567763	567763	287202	165928	112914	1719	
2.1	предоставленные кредиты (ссуды), размещенные	1487301		1039887	348111	99303						210190	210164	210164	50937	94083	65144		
2.2	Активы, связанные с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа)																		



№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери					
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														по категориям качества				
													итого	2	3	4	5	
2.4	отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
2.5	вложения в ценные бумаги денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на взаимной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие требования	3966892	69575	3111093	692843	91662	1719											
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)																	
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	302718	248597	54121														
2.8.1	В том числе учетные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:(портфельные)	8776851	8703037	13449	27373	32992	19188	1342	3705	12694								
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)																	
3.2	Ипотечные жилищные ссуды																	
3.3	автокредиты	8769051	8696360	13270	26895	32526	12511	1163	3227	12228								
3.4	иные потребительские ссуды																	
3.5	прочие требования																	
Итого	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	7800	6677	179	478	466	6677	179	478	466								
									</									



2.3 Информация об операциях (сделках) со связанными с ООО «Банк ПСА Финанс РУС» сторонами

В 2012 году Банком были осуществлены операции со следующими группами связанных сторон (Таблица 18).

Таблица 18

Информация о группах связанных сторон на 01.01.13

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Сумма сделки, тыс. руб.	Сумма дохода (расхода) по сделке тыс. руб.
1	Основное хозяйственное общество (товарищество)	Привлечение средств	5 810 000	(461 704)
2	Основной управленческий персонал	Предоставление ссуды	298	37
ИТОГО		X	5 810 298	461 667

2.4 Сведения о внебалансовых обязательствах ООО «Банк ПСА Финанс РУС»

3 Таблица 19

4 Информация о внебалансовых обязательствах

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств				Абсолютное изменение, тыс. руб.	Изменение доли, %	Размер фактически сформированного резерва				Абсолютное изменение, тыс.руб.	Изменение доли, %
		2012		2011				2012		2011			
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		
1	Неиспользованные кредитные линии												
2	Аккредитивы												
3	Выданные гарантии и поручительства												
4	Выпущенные авали и акцепты												
5	Прочие инструменты	3,408,992	100	3,085,806	100	323,186	0	282,296	100	303,783	100	(21,487)	0
6	Условные обязательства кредитного характера												
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов												
ИТОГО		3,408,992	100	3,085,806	100	323,186	0	282,296	100	303,783	100	(21,487)	0

Внебалансовые обязательства за отчетный год претерпели небольшие изменения. Произвели изменения по статье «Прочие инструменты» (включает в себя неиспользованные лимиты, она увеличилась на 323 186 тыс. руб.



Размер фактически сформированного резерва уменьшился на 21,487 тыс. руб.

2.5 Информация о судебных процессах, в которые вовлечен Банк.

По состоянию на 01.01.2013 банк участвует в судебном разбирательстве по взысканию ссудной задолженности у физических лиц.

Характер проводимых Банком мероприятий по взысканию ссудной задолженности:

1. Досудебные мероприятия:

1.1. Первоначальный сбор задолженности,

- 1.1.1. СМС информирование,
- 1.1.2. Голосовые сообщения,
- 1.1.3. Звонки Клиенту-заемщику,
- 1.1.4. Реструктуризация долга.

1.2. Претензионные мероприятия:

- 1.2.1. Визит по адресу клиента
- 1.2.2. Изъятие и досудебная реализация залогового имущества
- 1.2.3. Претензионное письмо заемщику

2. Исковые мероприятия:

- 2.1. Подача искового заявления,
- 2.2. Судебные мероприятия,
- 2.3. Работа с судебными приставами.

Таблица 20

Раскрытие информации о судебных разбирательствах

№	Направление судебного разбирательства	Количество исков	Сумма требований (тыс. руб.)	Вероятность возврата	Возможные риски (тыс. руб.)
1	Взыскание ссудной задолженности физических лиц	125	48 943	26 %	36 217

Банк также вовлечен в судебные разбирательства со страховой компанией о взыскании комиссии в размере 1 022 тыс. руб. в соответствии с заключенным агентским договором.

2.6 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Состав основного Управленческого персонала в 2012 году:

- Совет Директоров
- Главный бухгалтер



Заместитель главного бухгалтера

В течение 2012 года состав Совета Директоров претерпел изменения, в него вошли новые члены: Гийом Жего (17.01.2012) и Олеся Демидова (14.03.2012).

Никто из основного Управленческого персонала не является (и не являлся) участником в капитале ООО «Банк ПСА Финанс РУС».

Таблица 21

Раскрытие информации о численности персонала кредитной организации

№	Среднесписочная численность	2012	2011	Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп роста, %
1	Работников всего, в том числе:	53	48	5	10%
1.1	основного управленческого персонала	6	3	3	100%

За отчетный год в численности работников Банка произошли изменения, так среднесписочная численность работников всего *увеличилась* на 5 чел., темп роста составил 10%. Среднесписочная численность основного управленческого персонала значительно увеличилась.

Таблица 22

Раскрытие информации о фонде оплаты труда работников кредитной организации

№	Работники	Фонд оплаты труда		Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп роста, %
		2012	2011		
1	Работников всего, в том числе:	89 497	80 603	8 894	11%
1.1	основного управленческого персонала	22 487	18 783	3 704	20%

Все выплаты носят краткосрочный характер.

За отчетный период общий фонд оплаты труда *возрос* на 8 894 тыс. руб., темп роста составил 11%. Фонд оплаты труда основного управленческого персонала *возрос* на 3 704 тыс. руб., темп роста составил 20%.

Систематизируя данные о динамике фонда оплаты труда управленческого персонала и данные о результатах деятельности кредитной организации, в качестве которых можно рассматривать динамику выручки или динамику чистой прибыли, можно оценить эффективность деятельности управленческого персонала.

Так, если темп роста результатов деятельности за отчетный период (темп роста чистой прибыли) опережает темп роста фонда оплаты труда основного управленческого персонала, то деятельность управленческого персонала можно как эффективную, в обратном случае — как неэффективную.

Таблица 23

Раскрытие информации о видах выплат

№	Виды выплат	2012	2011
1	Вознаграждения	89 497	80 603
1.1	Зарплата	85 860	75 233
1.2	Бонусы	3 637	5 370

Банк не выплачивал дивиденды в 2012 году. Выплаты дивидендов также не планируются

2013.



Раздел 3. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему годы

Сопоставимость достигается тем, что ООО «Банк ПСА Финанс РУС» предоставляет в пояснительной записке данные за несколько временных интервалов, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику за несколько отчетных периодов и сделать соответствующие выводы.

Раскрываемая в пояснительной записке информация также позволяет проводить сравнение между различными кредитными организациями. Подобная «сопоставимость» расширяет возможности для осуществления анализа внешними пользователями.



Раздел 4. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

4.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал ООО «Банк ПСА Финанс РУС» – как согласованная учредителями денежная оценка объекта, если иное не предусмотрено законодательством РФ;

- полученных безвозмездно - как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования. Определение рыночной цены производится в соответствии со статьей 40 Налогового кодекса РФ;

- приобретенных за плату, построенных хозяйственным или подрядным способом – как сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм невозмещаемых налогов) определяется по каждому виду имущества в соответствии с Учетной политикой Банка.

Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета не включает НДС, уплаченный при приобретении или строительстве.

Банком ООО «Банк ПСА Финанс РУС» не проводится переоценка основных средств ежегодно по состоянию на 1 января отчетного года.

Нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные банком в соответствии с Учетной политикой Банка результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Фактическая стоимость материальных запасов не включает НДС, уплаченный при приобретении.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

ООО «Банк ПСА Финанс РУС» не участвовал в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ.

ООО «Банк ПСА Финанс РУС» не имел вложений в уставный капитал акционерных предприятий и организаций.

ООО «Банк ПСА Финанс РУС» не имел вложений в долговые обязательства компаний.



ООО «Банк ПСА Финанс РУС» не приобретал учтенные векселя.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения дебиторской задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

Требования в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

ООО «Банк ПСА Финанс РУС» не имел выпущенных собственных ценных бумаг (облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей).

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Обязательства в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Согласно Учетной политике Банк в отчетном году исходил из следующих принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса:

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банк производил в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности, образцами документов, применяемых в работе.

Требования и обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

4.2 Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации



В отчетном периоде в учетную политику не были внесены изменения.

4.3 Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях составления годового отчета за 2012 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в 5 Отделении Московского ГТУ Банка России и в других кредитных организациях проведена сверка остатков на 1 января 2013 года. Подтверждения получены.

На 1 января 2013 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

По состоянию на 1 декабря 2012 года в соответствии с Учетной Политикой проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. Результаты инвентаризации отражены в сличительных ведомостях, утвержденных *Председателем Правления* Банка и подписанных всеми членами инвентаризационной комиссии, а также лицом, ответственным за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостач ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета. По сравнению с данными на 1 января 2012 года количество основных средств значительно не изменилось.

4.4 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2013 года дебиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. В составе дебиторской задолженности Банка имелись остатки, приведенные ниже в таблице:

Таблица 24

Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.13	01.01.12
47402 "Расчеты с клиентами по факторинговым операциям"	52180	45906
47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"	0	0
47406 "Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты"	0	0
47408 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам"	0	0
47410 "Требования по аккредитивам по иностранным операциям"	0	0
47413 "Операции по продаже и оплате лотерей"	0	0
47415 "Требования по платежам за приобретенные и реализуемые памятные монеты"	0	0
47417 "Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения"	0	0
47420 "Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ) "	0	0
47423 "Требования по прочим операциям"	19114	29111
47427 "Требования по получению процентов"	3768	3116
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	10627	1075
60306 "Расчеты с работниками по оплате труда"	81	0
60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	2	2
60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"	0	0
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	3408	0
60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"	852	238
60315 "Суммы, выплаченные по представленным гарантиям и поручительствам"	0	0



Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.13	01.01.12
47402 "Расчеты с клиентами по факторинговым операциям"	52180	45906
47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"	0	0
47406 "Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты"	0	0
47408 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам"	0	0
47410 "Требования по аккредитивам по иностранным операциям"	0	0
47413 "Операции по продаже и оплате лотерей"	0	0
47415 "Требования по платежам за приобретенные и реализуемые памятные монеты"	0	0
47417 "Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения"	0	0
47420 "Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ) "	0	0
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	0	0
60337 "Задолженность коммерческих банков и их филиалов по внутрироссийскому зачету 1992 года"	0	0
60339 "Задолженность хозорганов по внутрироссийскому зачету 1992 году"	0	0
60341 "Задолженность коммерческих банков и их филиалов по межгосударственному зачету 1992 года"	0	0
60343 "Задолженность хозорганов по межгосударственному зачету 1992 года"	0	0
60347 "Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям"	0	0
Всего дебиторской задолженности	90 032	80 989

Остаток по счету 47402 "Расчеты с клиентами по факторинговым операциям" по состоянию на 01.01.12 и 01.01.2013 представляет собой требование к ООО «Пежо Ситроен РУС».

Остаток по счету 47423 "Требования по прочим операциям" на 01.01.12 и 01.01.2013 представляет собой требования по получению комиссионного вознаграждения по операциям со страховыми компаниями в рамках заключенных агентских договоров.

Остаток по счету 47427 "Требования по получению процентов" на 01.01.12 и 01.01.2013 включает в себя начисленные процентные доходы по депозитам кредитных организаций и автокредитам, выданным физическим лицам.

Остаток по счету 60302 "Расчеты по налогам и сборам" на 01.01.12 и 01.01.2013 представляет собой суммы переплаты по расчетам с ФСС и другим по страховым взносам.

Остаток по счету 60306 "Расчеты с работниками по оплате труда" как на 01.01.12, так и на 01.01.2013 представляет собой требования к работникам по излишне перечисленной заработной плате.

Остаток по счету 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" на 01.01.12 и на 01.01.2013 включает в себя требование к работникам по невозвращенным подотчетным суммам.

Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.01.12 и 01.01.2013 представляет собой задолженность перед Банком его поставщиков по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям" как на 01.01.12, так и на 01.01.2013 представляет собой задолженность перед Банком поставщиков-нерезидентов по хозяйственным операциям.

Согласно Положению ЦБ РФ № 283-П от 20.03.2006 г. вся дебиторская задолженность проанализирована и по состоянию на 01.01.2013 года Банком сформирован резерв на возможные потери в размере 31 тыс. руб.

Результаты сверки переходящих остатков на 1 января 2012 года на



дебиторской задолженности оформлены двухсторонними актами сверок дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. Расхождений не обнаружено.

По состоянию на 1 января 2013 года кредиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. Состав кредиторской задолженности представлен ниже в таблице:

Таблица 25

Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.13	01.01.12
47401 "Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям"	0	0
47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"	0	0
47405 "Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты"	0	0
47407 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам"	0	0
47409 "Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям"	0	0
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	0	0
47412 "Операции по продаже и оплате лотерей"	0	0
47414 "Платежи по приобретению и реализации памятных монет"	0	0
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"	0	0
47418 "Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств"	0	0
47419 "Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ) "	0	0
47422 "Обязательства по прочим операциям"	36467	12203
47425 "Резервы на возможные потери"	284043	328347
47426 "Обязательства по уплате процентов"	178032	85806
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	30241	21764
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	0	159
60307 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	100	0
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	8223	10934
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	12625	9981
60313 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"	0	0
60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам"	0	0
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	0	0
60324 "Резервы на возможные потери"	31	5
60338 "Задолженность коммерческих банков и их филиалов по внутрироссийскому зачету 1992 года"	0	0
60340 "Задолженность хозорганов по внутрироссийскому зачету 1992 года"	0	0
60342 "Задолженность коммерческих банков и их филиалов по межгосударственному зачету 1992 года"	0	0
60344 "Задолженность хозорганов по межгосударственному зачету 1992 года"	0	0
60348 "Резервы предстоящих расходов"	0	0
Всего кредиторской задолженности	550 158	469 199

Остаток по счету 47422 "Обязательства по прочим операциям" на 01.01.13 представлен суммой по обязательствам по выплате комиссий дилерам в рамках агентских договоров



Остаток по счету 47425 "Резервы на возможные потери" на 01.01.13 представляет собой сумму созданного резерва по требованиям по получению процентных доходов, резерва по кредитным линиям, предоставленным юридическим лицам

Остаток по счету 47426 "Обязательства по уплате процентов" на 01.01.13 включает в себя процентные расходы по депозитам с кредитными организациями в размере 177,494 тыс. руб., а также юридических лиц в размере 538 тыс. руб. По состоянию на 01.01.12 в данный остаток входят начисленные процентные расходы по депозитам кредитных организаций – резидентов и нерезидентов в размере 85 799 тыс. руб., а также юридических лиц в размере 7 тыс. руб.

Остаток на счете 60301 "Расчеты по налогам и сборам" как на 01.01.12, так и на 01.01.13 представляет собой начисленные налоги (налог на имущество, НДС).

Остаток по счету 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный" как на 01.01.12, так и на 01.01.13 представляет собой сумму НДС к перечислению в бюджет.

Остаток по счету 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями" на 01.01.12 и на 01.01.13 представляет собой задолженность Банка перед его поставщиками по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60324 "Резервы на возможные потери" по состоянию на 01.01.13 представляет собой сумму созданного резерва на возможные потери по расчетам с дебиторами (по требованиям, отраженным на счетах 60312, 60314, 61403 и 60323)

4.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты –

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2013 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70610, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70710.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- в результате получения после 01.01.2013 актов об оказанных услугах по агентским договорам, заключенным со страховыми компаниями, банком доначислен доход по комиссиям страховых компаний в размере 18,092 тыс. руб.; по указанным комиссиям был доначислен резерв в размере 697 тыс. руб.

- в результате обнаружения ошибок в бухгалтерском учете по отражению хозяйственных операций Банком были совершены исправительные проводки на сумму в размере 3 тыс. руб.;

- в результате проведения работы по выверке актов об оказанных услугах по агентским договорам, заключенным с дилерскими компаниями, банком была скорректирована сумма комиссий дилерам на сумму в размере 6 тыс. руб.

- в результате получения первичных документов после 01.01.12 по административно-хозяйственным договорам подтверждающих совершение операций в соответствии с данными договорами банком уточнены суммы расходов на сумму 14,949 тыс. руб.



4.6 Характер некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении.

В ООО «Банк ПСА Финанс РУС» отсутствуют некорректирующие события после отчетной даты.

4.7 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

В ООО «Банк ПСА Финанс РУС» отсутствует факт неприменения правил бухгалтерского учета.

4.8 Изменения в учетной политике на 2012 год

Согласно п.4 ст.6 Федерального закона «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ принятая учетная политика применяется последовательно из года в год.

Изменение учетной политики может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета,
- разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета,
- существенного изменения условий деятельности организации.

Основные дополнения к Учетной политике на 2012 год обусловлены расширением перечня осуществляемых Банком операций и заключаются во внесении изменений и дополнений в действующие внутренние нормативные документы Банка, регламентирующие порядок взаимодействия с Банками-партнерами, расчетных операций, операций по кредитованию юридических и физических лиц.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Плюмьен Ж.-М.

Денисова Е.А.

