

**Банк ПСА Финанс Рус
Финансовая Отчетность
и Независимое Аудиторское Заключение**

31 Декабря 2012

Содержание

Заявление об ответственности Руководства

Аудиторское заключение независимого аудитора

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли и убытках и прочей совокупной прибыли	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет об изменениях в капитале	4

Примечания к финансовой отчетности

1. Основные виды деятельности	5
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.	5
3. Основы составления отчетности	6
4. Принципы учетной политики	11
5. Денежные средства и их эквиваленты	15
6. Средства в других банках	15
7. Кредиты и дебеторская задолженность	16
8. Прочие активы	18
9. Основные средства	19
10. Нематериальные активы	20
11. Средства других банков	20
12. Средства клиентов	21
13. Прочие обязательства	21
14. Процентные доходы и расходы	21
15. Комиссионные доходы и расходы	22
16. Прочие операционные доходы и расходы	22
17. Административные расходы	23
18. Налог на прибыль	23
19. Уставный капитал	25
20. Будущие платежи и условные обязательства	25
20. Будущие платежи и условные обязательства (продолжение)	26
21. Управление финансовыми рисками	26
22. Нефинансовые риски	35
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов.	36
24. Операции со связанными сторонами	37
25. Управление капиталом	38

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство ПСА Финанс Рус (ООО) (далее – «Банк») подготовило и несет ответственность за содержание финансовой отчетности Банка и примечаний к ней. Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее – «МСФО») и содержит данные, основанные на оценках и предположениях Руководства Банка.

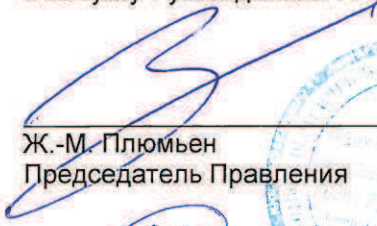
При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

- выбор и правильное применение соответствующих учетных политик;
- представление информации, включая учетные политики, в наиболее релевантном, надежном, сравнимом и понятном виде;
- представление дополнительных раскрытий, когда соответствие специфическим требованиям МСФО не достаточно для понимания влияния отдельных операций, прочих событий и определенных условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка;
- оценку непрерывности деятельности Банка.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и организацию эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- применение соответствующих учетных процедур, разработанных с целью обеспечения сохранности активов Банка, исполнения операций Банка в точном соответствии с указаниями Руководства и надлежащего отражения их в учете, а также с целью получения надежных данных для подготовки финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с требованиями российского законодательства и учета;
- обеспечение сохранности активов Банка;
- обнаружение и предотвращение мошенничества в Банке и прочих нарушений.

Финансовая отчетность Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года была утверждена и разрешена к выпуску Руководством 17 июня 2013:


Ж.-М. Плюмьен
Председатель Правления


Е. А. Денисова
Главный бухгалтер



17 июня 2013 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам и Совету Директоров 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 финансовой отчетности ООО «БАНК ПСА ФИНАНС РУС» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях капитала за год, закончившийся на указанную дату, а также существенные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность Руководства за Составление Финансовой Отчетности

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает в себя: систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность Аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными Стандартами по Аудиту. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. 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 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 бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «БАНК ПСА ФИНАНС РУС» по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «Мазар»

Аудитор



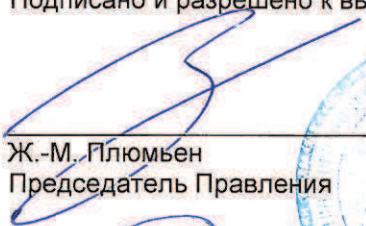
Славинская О.А.

(квалификационный аттестат аудитора № 03-000260, выдан саморегулируемой организацией аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» на основании протокола №175 от 20 июня 2012 года на неограниченный срок).

17 июня 2013 г.

	Прим.	2012	2011
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	120 571	77 267
Обязательные резервы на счетах в Банке России		211 161	162 230
Средства в других банках	6	40 020	160 018
Кредиты и дебиторская задолженность	7	14 441 013	11 206 126
Прочие активы	8	140 027	79 437
Основные средства	9	8 224	12 216
Нематериальные активы	10	13 562	16 298
ИТОГО АКТИВОВ		14 974 578	11 713 592
Обязательства			
Средства других банков	11	10 987 495	8 295 799
Средства клиентов	12	73 385	41 670
Прочие обязательства	13	56 271	58 361
Отложенное налоговое обязательство	18	62 648	91 133
Текущие обязательства по налогу на прибыль		34 737	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		11 214 536	8 486 963
Собственные средства			
Уставный капитал	19	1 900 000	900 000
Добавочный капитал	19	1 219 599	2 219 599
Нераспределенная прибыль		640 443	107 030
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		3 760 042	3 226 629
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		14 974 578	11 713 592
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	20	3 408 992	3 085 806

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка


 Ж.-М. Плюмьен
 Председатель Правления


 Е. А. Денисова
 Главный бухгалтер


17 июня 2013 года

Банк ПСА Финанс Рус
Отчет о прибыли и убытках и прочей совокупной прибыли
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2012	2011
Процентные доходы	14	1 378 916	796 153
Процентные расходы	14	(910 311)	(451 899)
Чистые процентные доходы		468 605	344 254
Движение в резервах под обесценение	7	(40 407)	(26 312)
Чистый процентные доходы после создания резервов под обесценение		428 198	317 942
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(20)	(13)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(21)	(1)
Комиссионные доходы	15	645 006	384 551
Комиссионные расходы	15	(83 180)	(48 584)
Прочие операционные доходы	16	229	14 039
Прочие операционные расходы	16	(20 291)	(17 623)
Чистый операционный доход		969 921	650 311
Затраты на персонал	17	(127 062)	(92 978)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	17	(8 334)	(4 629)
Прочие административные расходы	17	(250 317)	(230 060)
Прибыль до налогообложения		584 208	322 644
Расходы по налогу на прибыль	18	(50 796)	(118 711)
Прибыль за период		533 412	203 933
Прочая совокупная прибыль		-	-
Общая совокупная прибыль за год		533 412	203 933

Утверждено и подписано от имени Правления Банка

Ж. М. Плюмьен
Председатель Правления

Е. А. Денисова
Главный бухгалтер



17 июня 2013 года

Банк ПСА Финанс Рус
Отчет о движении денежных средств, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 358 186	791 518
Проценты уплаченные		(832 796)	(414 407)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(20)	(15)
Комиссии полученные		27	25
Комиссии уплаченные		(2 838)	(1 291)
Прочие полученные операционные доходы		639 316	414 260
Прочие уплаченные операционные расход		(427 337)	(351 918)
Уплаченный налог на прибыль		(98 033)	(28 823)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		636 505	409 349
<i>Чистый прирост/снижение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(48 931)	(84 253)
Кредиты и авансы клиентам		(3 172 190)	(5 581 776)
Прочие активы		(770)	(2 097)
<i>Чистый прирост/снижение операционных обязательств</i>			
Средства других банков		2 600 001	4 350 000
Средства клиентов		30 798	24 279
Прочие обязательства		(2 566)	5 040
Чистые денежные средства от операционной деятельности		(42 847)	(879 458)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение/продажа основных средств и нематериальных активов		452	(1 768)
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности		452	(1 768)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Увеличение взносов участников	19	-	700 000
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		-	700 000
Влияние изменений обменного курса		5	1
Чистые прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		43 304	(181 225)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	77 267	258 492
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	120 571	77 267

Утверждено и подписано от имени Правления Банка

Ж. М. Плюмьен

Председатель Правления

Е. А. Денисова

Главный бухгалтер

17 июня 2013 года

Банк ПСА Финанс Рус**Отчет о движении капитала, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)**

	Прим.	Капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 Декабря 2010		200 000	2 209 599	(96 903)	2 312 696
Взносы участников	19	700 000	10 000	-	710 000
Общая совокупная прибыль отчетного года		-	-	203 933	203 933
31 Декабря 2011		900 000	2 219 599	107 030	3 226 629
Взносы участников	19	1 000 000	(1 000 000)	-	-
Общая совокупная прибыль отчетного года		-	-	533 412	533 412
31 Декабря 2012		1 900 000	1 219 599	640 433	3 760 041

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка, полученная в соответствии с РСБУ, составила 939 056 (2011: 1 551 759).

Утверждено и подписано от имени Правления Банка.


Ж.-М. Плюмьен
Председатель Правления


Е.А. Денисова
Главный бухгалтер



17 июня 2013 года

1. Основные виды деятельности

ООО «Банк ПСА Финанс РУС» (далее «Банк») был зарегистрирован как коммерческий банк Центральным Банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») в июне 2008 под номером 3481.

Банк осуществляет операции в российских рублях и иностранной валюте. Основными видами деятельности Банка являются коммерческое кредитование дилеров Пежо и Ситроен и потребительское кредитование физических лиц на покупку автомобилей Пежо и Ситроен.

Среднее количество сотрудников Банка в 2012 году составило 53 человек (2011: 48).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, Москва 101000, Чистопрудный бульвар, д.17, строение 1. По состоянию на 31 декабря 2012 года банк не имеет филиалов.

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2012 года лицом, осуществляющим окончательный контроль над деятельностью Банка, является Пежо СА. Структура участников представлена в примечании 19.

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

В 2012 году, ровно как и в 2011 году, мировая экономика оставалась нестабильной в силу влияния Европейского долгового кризиса. В 2012 году экономика России была достаточно стабильна благодаря увеличению внутреннего спроса, поддерживаемого ростом кредитования и потребительской активности населения, в том числе благодаря позитивной внешней рыночной конъюнктуре (ценам на нефть и прочим ресурсам). Российская валюта не является свободно конвертируемой в большинстве стран и подвержена значительным рискам девальвации по отношению к евро и доллару США, рынок капитала не достаточно развит, экономика России зависит от цен на нефть, а также прочие энергоносители и сырьевые ресурсы на глобальных рынках. Кроме того, уровень инфляции в России по-прежнему достаточно высокий. Налоговое, валютное и страховое законодательство подвержено частым изменениям и дополнениям.

Благодаря высокой стоимости нефти, газа и прочих природных ресурсов на мировом рынке ВВП страны в 2012 году вырос примерно на 3.8% в реальном выражении, уровень безработицы снизился до 5.4%, а уровень инфляции составил 6.6% за год.

Автомобильный рынок в России все еще остается одним из наиболее динамично развивающихся в мире. Рост составил почти 11% и достиг 2.9 миллионов единиц. Продажи группы ПСА Пежо Ситроен следовали той же динамике и выросли на 7% и составили 80 тысяч машин, проданных в России. Этот рост позволил Банку увеличить свой кредитный портфель, так как 27% продаж машин Пежо и Ситроен кредитуются Банком.

Направление экономического развития Российской Федерации во многом зависит от состояния мировой экономики, цен на нефть и другое сырье, от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых правительством РФ, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Финансовая отчетность отражает текущую оценку руководства Банка того влияния, которое экономическая среда оказывает на операции и финансовую позицию Банка, однако состояние экономической среды в будущем может отличаться от текущей управленческой оценки. Не представляется возможным предугадать все изменения, которые могут иметь влияние на банковский сектор и, соответственно, финансовое положение Банка.

3. Основы составления отчетности

а) Общие положения

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

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

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

б) Применение оценок и суждений

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

Убытки от обесценения по ссудам клиентам

Банк производит мониторинг кредитов на постоянной основе на наличие признаков обесценения. Такие признаки включают в себя задержки погашения основной суммы долга или уплаты процентов, а также наличие негативной информации о финансовом положении заемщика. Займы юридическим лицам (автодилерам) оцениваются индивидуально. Займы физических лиц оцениваются на портфельной основе в зависимости от категории заемщика. Для кредитов физическим лицам Банк создал базу данных, содержащую кредитную историю по просроченным кредитам. Данная информация используется для определения средней дисконтированной ставки невыплат, которая служит основой для расчета резерва на возможные потери. Данная ставка рассчитывается с использованием метода расчета эффективной процентной ставки. Кредиты, по которым просрочка составляет более 90 дней, классифицируются как просроченные.

При необходимости расчета обесценения его величина для существенных кредитов определяется на основе оценок Руководством Банка будущих денежных потоков по кредиту. Оценка основывается на знании заемщика и опыта работы с ним, а также его отраслью и местом осуществления экономической деятельности.

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

3. Основы составления отчётности (продолжение)

Убытки от обесценения требований, отличных от кредитов

Банк производит ежеквартальный мониторинг дебиторской задолженности и прочих требований на наличие признаков обесценения. При определении необходимости отражения убытков от обесценения в отчете о совокупной прибыли Банк выносит суждение о наличии обстоятельств, свидетельствующих об измеримом уменьшении будущих денежных потоков по данному активу. Оценка основывается на знании и опыте Банка в определении величины и времени будущих денежных потоков.

Собственный капитал/обязательства

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

Амортизация

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

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

с) Новые стандарты, интерпретации и дополнения к ним

Новые стандарты и интерпретации, вступающие в силу в отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2012 года:

Поправки к МСФО (IFRS) 7
«Раскрытие информации –
Передача финансовых
активов»

Поправки увеличивают требования по раскрытию информации о сделках, предусматривающих передачу финансовых активов. Поправки направлены на повышение прозрачности рисков при передаче финансовых активов в случаях, когда у передающей стороны сохраняются некоторые риски, связанные с активом. Данные поправки не оказали влияния на показатели отчетности Банка за текущий год

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 1

«Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО»

Поправка предусматривает, что в случае, если дата перехода компании на МСФО совпадает или следует за датой, когда функциональная валюта перестает быть подверженной гиперинфляции (для компаний России такой датой считается 31 декабря 2002 года), компания может оценить активы и обязательства, имеющиеся до даты нормализации функциональной валюты, по справедливой стоимости на дату перехода на МСФО. Данная справедливая стоимость может быть использована в качестве условной стоимости входящих остатков активов и обязательств, показанных в отчете о финансовом положении по МСФО.

Данные поправки не оказали влияния на показатели отчетности Банка за текущий год.

Поправки к МСФО (IAS) 12

«Отложенные налоги: возмещение активов, лежащих в основе отложенного налога»

Поправкой вводится требование о том, что (для расчета налога на прибыль) возмещение актива, отражаемое по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», впредь будет происходить путем продажи актива. Данные поправки не оказали влияния на показатели отчетности Банка за текущий год.

Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные, но не вступившие в силу

На момент подписания финансовой отчетности следующие новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были выпущены, но не вступили в силу, и не были досрочно приняты Банком:

МСФО (IFRS) 9

«Финансовые инструменты»

(вступает в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты)

Стандарт вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств. Стандарт требует, чтобы все признанные финансовые активы, которые покрываются МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» оценивались после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, и долговые инструменты, по которым предусмотрены договором денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Все прочие долговые инструменты и долевого ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. В отношении оценки долевого финансовых активов (не для продажи) компания имеет право принять не подлежащее последующей отмене решение при последующей оценке отражать результат переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Дивиденды должны отражаться в отчете о прибылях и убытках.

3. Основы составления отчётности (продолжение)

МСФО (IFRS) 9

«Финансовые инструменты»

(вступает в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты)

(Продолжение)

По финансовым обязательствам, отнесенным к отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСФО (IAS) 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в составе прибыли или убытков.

МСФО (IFRS) 10

«Консолидированная финансовая отчетность»

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 года или после этой даты)

Новый стандарт заменяет предыдущее руководство о контроле и консолидации, приведенное в МСФО (IAS) 27 и Разъяснении ПКР (SIC) 12, вводя единую модель консолидации для всех видов предприятий, основываясь на контроле, вне зависимости от объекта инвестиций. В соответствии с МСФО (IFRS) 10 контроль имеет место, если инвестор:

- обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций;
- имеет права на переменную сумму возврата на инвестиции;
- обладает возможностью влиять на сумму возврата на инвестиции вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

МСФО (IFRS) 11

«Соглашения о совместной деятельности»

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 года или после этой даты)

Заменяет МСФО (IAS) 31 и вносит изменения в метод учета соглашений о совместной деятельности, классифицируя их либо как совместные операции, либо как совместные предприятия (категория «совместно контролируемых активов» больше не существует).

МСФО (IFRS) 12

«Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 года или после этой даты)

Требует раскрытия информации о консолидируемых и не консолидируемых предприятиях, в которых компания имеет долю участия, чтобы пользователи финансовой информации могли оценить характер, риски и финансовый эффект, ассоциируемый с участием компании в дочерних компаниях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных или структурированных компаниях.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IAS) 27

Отдельная финансовая отчетность

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 года или после этой даты)

Рассматривает вопросы учета в отдельной финансовой отчетности, которые почти не были затронуты поправками к МСФО (IFRS) 10, заменившими понятие контроля, ранее используемого в МСФО (IAS) 27.

МСФО (IAS) 28

«Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия»

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 года или после этой даты)

Прописывает порядок учета инвестиций в ассоциированные компании и совместные предприятия по методу долевого участия вследствие введения МСФО (IFRS) 11.

МСФО (IFRS) 13

«Оценка справедливой стоимости»

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 года или после этой даты)

Дает определение справедливой стоимости и является единым источником метода оценки справедливой стоимости и требований к раскрытию информации, подлежащей использованию в рамках всех МСФО. Стандарт:

- разъясняет определение справедливой стоимости;
- приводит концепцию оценки справедливой стоимости в одном стандарте;
- требует раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IAS) 1

«Представление финансовой отчетности»

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 июля 2012 года или после этой даты)

В соответствии с поправками «Отчет о совокупном доходе» переименовывается в «Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе». Кроме указанного изменения, применение поправок к МСФО (IAS) 1 не окажет никакого влияния на прибыль или убыток, прочий совокупный доход и общий совокупный доход.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IAS) 32

«Раскрытие – Вопросы взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств»

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 и 1 января 2014 года, или после этой даты, соответственно)

Новые поправки устраняют существующие в реальной учетной практике несоответствия, относящиеся к методам взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств. Вновь принятые поправки уточняют значения следующих фраз: «в настоящее время у предприятия имеется юридически закрепленное право на взаимозачет» и «одновременная реализация и расчет».

МСФО (IAS) 19

«Вознаграждения работникам» (редакция 2011)

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 года или после этой даты)

Поправки касаются методов учета планов с установленными выплатами и выходных пособий.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Собрание исправлений к международным стандартам финансовой отчетности, внесенных в ходе последнего ежегодного цикла (2009-2011)

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 года или после этой даты)

Исправления были внесены в следующие стандарты: МСФО (IAS) 16 «Основные средства», МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и МСФО (IAS) 1 Представление финансовой отчетности.

Интерпретация ПКИ IFRIC 20 «Затраты на вскрышные работы на этапе добычи на открытом руднике»

Данные поправки не окажут никакого влияния на показатели отчетности Банка.

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 года или после этой даты)

МСФО (IAS) 1

«Представление статей прочего совокупного дохода»

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 июля 2012 года или после этой даты)

Стандарт вносит изменения в способ группировки статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода:

- требует представления статей прочего совокупного дохода, в зависимости от того, будут ли они переклассифицированы в состав прибыли или убытка, т.е. разделять статьи, которые могут быть переклассифицированы, от статей, которые переклассифицированы быть не могут.
- требует, чтобы налог, ассоциируемый со статьями, показываемыми до вычета налога, показывался отдельно для каждой из двух групп статей прочего совокупного дохода. Руководство Компании считает, что применение поправок не окажет существенного влияния на показатели отчетности.

Руководство приняло решение не применять раньше обязательного срока никаких стандартов, пояснений и поправок.

Банк будет применять данные стандарты по мере их вступления в силу.

4. Принципы учетной политики

а) Денежные средства и их эквиваленты

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

б) Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

с) Средства в других банках

В рамках своей обычной деятельности Банк открывает корреспондентские счета или размещает депозиты на различные сроки в других банках. Средства в других банках с фиксированными сроками погашения учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Учет средств в других банках, не имеющих фиксированных сроков погашения, производится по первоначальной стоимости. Средства в других банках отражаются в отчете о финансовом положении за вычетом созданного по ним резерва на возможные потери.

д) Кредиты и авансы клиентам

Кредиты отражаются по амортизированной стоимости основного долга за вычетом резерва на обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается как величина, оставшаяся после амортизации премии или дисконта превышения справедливой стоимости, возникающих при первоначальном признании инструмента с использованием эффективной процентной ставки.

Индивидуальный кредит или портфель однородных ссуд считается обесцененным и убытки от обесценения считаются понесенными только в случае наличия объективных доказательств его обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального отражения кредита (кредитов) в отчетности и влияющих на будущие денежные потоки по кредиту или портфелю однородных ссуд. Наличие объективных доказательств обесценения рассматривается индивидуально по кредитам юридических лиц, и на портфельной основе по портфелю по кредитам физическим лицам. При отсутствии объективного доказательства обесценения индивидуально оцениваемый кредит (независимо от его величины) включается в портфель ссуд с однородными кредитными характеристиками и оценивается на предмет обесценения на портфельной основе.

Величина обесценения по кредитам определяется как разница между суммой выдачи кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (за вычетом предстоящих кредитных убытков, которые еще не были понесены), дисконтированных к эффективной процентной ставке по данному кредиту. Сумма резервов, сформированных в течение года, уменьшает годовую прибыль.

Кредиты и авансы клиентам, которые не могут быть возвращены, списываются за счет резерва на обесценение. Подобные кредиты списываются после завершения всех необходимых судебных процедур, после чего величина убытка считается окончательно определенной.

е) Основные средства

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

f) Нематериальные активы

Нематериальными активами Банка являются компьютерное программное обеспечение и лицензии.

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

g) Лизинг

Аренда активов, при которой все риски и выгоды от владения данным активом остаются у лизингодателя, классифицируется как операционная аренда. Лизинговые платежи по операционной аренде признаются в качестве расходов прямым методом в течение периода действия лизингового договора и включаются в операционные расходы.

h) Средства кредитных организаций и клиентов

Средства кредитных организаций и клиентов первоначально отражаются в учете в соответствии с принципами признания финансовых инструментов по МСФО 39 (пересмотренный). Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

i) Резервы

Резервы признаются в отчетности при появлении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), ставших результатом прошлых событий. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов. Сумма обязательств должна быть надежно оценена.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

ж) Пенсионные и прочие социальные обязательства

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

к) Уставный капитал

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

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

л) Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о совокупной прибыли, включают текущие расходы по налогу и изменения отложенного налога. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации по налогам и сборам. Расходы по другим налогам отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в настоящей финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в которой существует вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, достаточной для компенсации временных разниц.

м) Отражение доходов и расходов

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

п) Переоценка статей в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на дату операции. Выраженные в иностранных валютах денежные активы и обязательства пересчитываются в российские рубли по официальным обменным курсам, установленным Банком России на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете остатков в иностранной валюте, отражаются в отчете о совокупной прибыли по статье «Чистые доходы от переоценки статей в иностранной валюте». Реализованная разница между договорными обменными курсами сделок и официальным курсом Банка России на дату совершения сделок с иностранной валютой включается в состав доходов за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

Официальный курс Банка России, используемый для учета остатков по балансовым счетам в иностранной валюте, составлял:

	2012	2011
Руб / 1 Доллар США	30.3727	32.1961
Руб / 1 Евро	40.2286	41.6714

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	66 342	46 515
Корреспондентские счета в других банках	54 229	30 452
	120 571	77 267

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года все банки-контрагенты, в которых Банк имел НОСТРО счета, имели рейтинг от А+ до BBB на основании рейтинга Standard and Poor's.

На 31 декабря 2012 совокупные остатки по счетам Ностро с крупнейшим банком-контрагентом составил 53 728 или 99.1 % от общей суммы остатков по Ностро счетам (2011: 30 062 или 99.5%).

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

6. Средства в других банках

	2012	2011
Краткосрочные депозиты в банках	40 020	160 018
	40 020	160 018

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года банки-контрагенты, в котором Банк размещает депозиты, имели рейтинги от А+ до BBB на основании рейтинга Standard and Poor's.

4. Средства в других банках (продолжение)

На 31 декабря 2012 года краткосрочные депозиты в банках представлены одним депозитом, размещенным в банке-резиденте.

На 31 декабря 2011 года краткосрочные депозиты в банках были представлены четырьмя депозитами, размещенными в четырех банках, каждый из которых составлял 25% от общего объема краткосрочных депозитов.

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

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012	2011
Текущие кредиты		
Кредиты юридическим лицам (автодилеры)	5 685 617	4 432 381
Кредиты физическим лицам	8 365 579	6 580 102
	14 051 196	11 012 483
Просроченные кредиты		
Просроченные кредиты юридических лиц:		
- просроченная часть кредитов в соответствии с договором	-	12
- текущая задолженность по кредитам, имеющим просроченную часть	-	-
Просроченные кредиты физических лиц:		
- просроченная часть кредитов в соответствии с договором	388 876	226 721
- текущая задолженность по кредитам, имеющим просроченную часть	76 073	1 635
	464 949	228 368
Кредиты и дебиторская задолженность	14 516 145	11 240 851
За вычетом резерва под обесценение	(75 132)	(34 725)
	14 441 013	11 206 126

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

	Кредиты юридическим лицам (автодилерам)	Кредиты физическим лицам	Итого
31 Декабрь 2010	-	8 413	8 413
Начисление	-	26 312	26 312
31 Декабрь 2011	-	34 725	34 725
Начисление	-	40 407	40 407
31 Декабрь 2012	-	75 132	75 132

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

7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Таблица ниже показывает процентное соотношение кредитов и авансов клиентам, а так же соответствующие резервы с разбивкой по категориям качества в соответствии с требованиями ЦБ РФ:

Категория качества	31 Декабрь 2012		31 Декабрь 2011	
	Кредиты и авансы (%)	Резерв под обеспечение (%)	Кредиты и авансы (%)	Резерв под обеспечение (%)
I	-	-	-	-
II	90.59	34.65	84.09	67.34
III	7.67	43.25	11.80	9.39
IV	1.51	18.35	1.11	11.26
V	0.23	3.75	0.27	12.01
	100.0	100.0	100.0	100.0

На 31 декабря 2012 года у Банка не было индивидуально обесцененных кредитов (2011: нет).

В соответствии с политикой Банка кредиты юридическим лицам – автодилерам оцениваются только на индивидуальной основе. На 31 декабря 2012 года по этим кредитам резерв на обесценение создан не был (2011: нет).

Все кредиты физическим лицам оцениваются на портфельной основе.

Ниже представлен анализ качества кредитного портфеля физических лиц по состоянию на 31 декабря 2012:

	Кредиты	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резервов
Кредиты, оцениваемые на портфельной основе			
Стандартные кредиты, по которым не был создан индивидуальный резерв	8 365 579	-	8 365 579
Субстандартные кредиты (с обесценением)	464 949	(75 132)	389 817
Обесцененные кредиты	-	-	-
Итого кредитов, оцениваемых на портфельной основе	8 830 528	(75 132)	8 755 396

7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлен анализ качества кредитного портфеля физических лиц по состоянию на 31 декабря 2011:

	Кредиты	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резервов
Кредиты, оцениваемые на портфельной основе			
Стандартные кредиты, по которым не был создан индивидуальный резерв	6 580 102	-	6 580 102
Субстандартные кредиты (с обесценением)	228 356	(34 725)	193 631
Обесцененные кредиты	-	-	-
Итого кредитов, оцениваемых на портфельной основе	6 808 458	(34 725)	6 773 733

На 31 декабря 2012 года величина начисленного процентного дохода по просроченным кредитам составила 50 248 (2011: 26 704).

На 31 декабря 2012 года на балансе Банка нет просроченных кредитов, по которым не был создан специальный резерв (2011: нет).

На 31 декабря 2012 года в составе текущих (не просроченных) не обесцененных кредитов не было кредитов, условия по которым были пересмотрены, и которые в противном случае считались бы просроченными (2011: нет).

На 31 декабря 2012 года общая оценочная сумма заложенного имущества под выданные кредиты составила 25 104 086 (2011: 18 110 295). На 31 декабря 2012 Банком было предоставлено 2 (два) необеспеченных кредита на сумму 263 миллиона рублей, все остальные кредиты обеспечены залогом автомобилей (2011: все кредиты были обеспечены залогом автомобилей).

В течение 2012 года Банк получил имущество по договорам отступного в количестве 9 автомобилей (2011: нет).

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

8. Прочие активы

	2012	2011
Расчеты со страховыми компаниями	81 753	23 830
Расчеты по факторинговым операциям	52 179	45 905
Отложенные расходы	5 445	8 562
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	650	1 140
	140 027	79 437

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

Банк ПСА Финанс Рус
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012
(в тысячах российских рублей)

9. Основные средства

	Неотделимые улучшения в арендованное имущество	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость				
31 Декабря 2010	17 980	5 246	1 047	24 273
Приобретение	483	302	-	785
Выбытие	-	-	(169)	(169)
31 Декабря 2011	18 463	5 548	878	24 889
Приобретение	1 675	-	-	1 675
Выбытие	-	(161)	-	(161)
31 Декабря 2012	20 138	5 387	878	26 403
Амортизация				
31 Декабря 2010	4 338	1 892	258	6 488
Начислено за год	4 298	1 803	84	6 185
Списано при выбытии	-	-	-	-
31 Декабря 2011	8 636	3 695	342	12 673
Начислено за год	4 672	649	185	5 506
Списано при выбытии	-	-	-	-
31 Декабря 2012	13 308	4 344	527	18 179
Остаточная стоимость				
31 Декабря 2010	13 642	3 354	789	17 785
31 Декабря 2011	9 827	1 853	536	12 216
31 Декабря 2012	6 830	1 043	351	8 224

На 31 мая 2012 года основные средства были застрахованы на сумму 24 010 тысяч рублей (2011: 24 862 т.р.).

На 31 декабря 2012 года основные средства банка не включали полностью самортизированные основные средства (2011: не включали).

10. Нематериальные активы

	Програмное обеспечение и лицензии
Первоначальная стоимость	
31 декабря 2010	13 709
Приобретение	4 764
31 декабря 2011	18 473
Приобретение	93
31 декабря 2012	18 566
Амортизация	
31 декабря 2010	624
Начислено за год	1551
31 декабря 2011	2 175
Начислено за год	2 829
31 декабря 2012	5 004
Остаточная стоимость	
31 декабря 2010	13 086
31 декабря 2011	16 298
31 декабря 2012	13 562

11. Средства других банков

	2012	2011
Кредиты от других банков	10 987 495	8 295 799
	10 987 495	8 295 799

По состоянию на 31 декабря 2012 года 54.2 % задолженности перед другими банками принадлежат Banque PSA Finance; 45.8 % задолженности принадлежит банкам-резидентам Российской Федерации (2011: 55% задолженности перед другими банками принадлежит Банку PSA Finance, 45% задолженности принадлежит банкам-резидентам Российской Федерации).

В течение 2012 и 2011 годов средства от других банков по нерыночным ставкам не привлекались.

Остатки и обороты со связанными сторонами представлены в Примечании 24.

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

12. Средства клиентов

	2012	2011
Расчетные счета юридических лиц	57 086	4 695
Срочные депозиты юридических лиц	15 913	36 975
Прочее	386	-
	73 385	41 670

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

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

13. Прочие обязательства

	2012	2011
Расчеты по операциям с автодилерами	17 154	12 188
НДС начисленный	16 684	11 093
Расчеты с банком-партнером по услугам сопровождения кредитов физических лиц	8 264	12 666
Расчеты с сотрудниками	5 461	3 876
Расчеты по информационным услугам	3 761	3 909
Расчеты по почтовым услугам	3 254	3 112
Расчеты по консультационным услугам	1 492	4 927
Расчеты по аренде	-	3 888
Прочие обязательства	201	2 702
	56 271	58 361

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

14. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Средства в других банках	814	1 268
Кредиты и дебиторская задолженность	1 378 102	794 885
Итого процентных доходов	1 378 916	796 153
Процентные расходы		
Средства клиентов	(549)	(7)
Средства других банков	(909 762)	(451 892)
Итого процентных расходов	(910 311)	(451 899)
Чистый процентный доход	468 605	344 254

15. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссии полученные:		
- комиссии от факторинговых операций	520 674	301 928
- комиссии от страховых компаний	124 332	82 623
Итого комиссионных доходов	645 006	384 551
Комиссионные расходы		
Комиссии дилерам	(82 515)	(48 584)
Комиссии банкам	(665)	-
Итого комиссионных расходов	(83 180)	(48 584)
Чистый комиссионный доход	561 826	335 967

16. Прочие операционные доходы и расходы

Прочие операционные доходы	2012	2011
Полученные штрафы	229	42
Плата за досрочное погашение кредита	-	13 925
Прочие	-	72
Итого прочих операционных доходов	229	14 039
Прочие операционные расходы	2012	2011
Страхование риска неплатежа	(20 291)	(17 623)
Итого прочих операционных расходов	(20 291)	(17 623)

17. Административные расходы

	2012	2011
Расходы на содержание персонала	(127 062)	(92 978)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(8 334)	(4 629)
Профессиональные услуги	(109 861)	(84 173)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(34 656)	(28 574)
Аренда	(31 458)	(43 771)
Реклама и маркетинг	(21 198)	(14 807)
Страхование	(8 778)	(7 008)
Командировочные расходы	(7 267)	(10 434)
Аудиторские и консультационные услуги	(6 382)	(6 441)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(6 237)	(5 761)
Офисные расходы	(5 761)	(4 432)
Подбор персонала	(4 027)	(7 027)
Расходы на связь	(3 654)	(6 557)
Прочее	(11 038)	(11 075)
	(250 317)	(230 060)
Итого административных расходов	(385 713)	(327 667)

Затраты на персонал включают взносы в социальные фонды в размере 25 692 (2011: 8 782) и начисление за неиспользованный отпуск в размере 5 593 (2011: 3 867).

18. Налог на прибыль

	2012	2011
Расходы по текущему налогу на прибыль	(79 281)	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	28 485	(118 711)
(Расходы) / доходы по налогу за прибыль за год	(50 796)	(118 711)

В 2012 году большая часть доходов банка облагалась по ставке 20% (2011: 20%).

18. Налог на прибыль (продолжение)

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

	2012	2011
МСФО Прибыль до налогообложения	584 209	322 644
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	(116 842)	(64 529)
Величина налога, исчисленная по доходам / (расходам), не участвующим в расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль	36 577	(35 460)
Прочие постоянные разницы	29 469	(18 722)
(Расходы) / доходы по налогу на прибыль	(50 796)	(118 711)

Различия между МСФО и законодательством Российской Федерации по налогам и сборам обуславливают возникновение временных разниц между балансовой стоимостью отдельных активов и обязательств, отражаемой в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей налогообложения. Отложенный налог на прибыль рассчитан по всем временным разницам с использованием балансового метода и официальной ставки налога на прибыль 20% (2010: 20%).

На 31 декабря 2012 года отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие элементы:

	1 января 2012	Признано в прибыли	31 декабря 2012
Влияние вычитаемых временных разниц			
Отнесение убытков на будущие периоды	111 279	(111 279)	-
Начисленные расходы	(37 672)	17 892	(19 780)
Резервы под обесценение	(161 563)	111 891	(49 672)
Прочее	(3 177)	9 981	6 804
Чистые отложенные налоговые обязательства	(91 133)	28 485	(62 648)

На 31 декабря 2011 года отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие элементы:

	1 января 2011	Признано в прибыли	31 декабря 2011
Влияние вычитаемых временных разниц			
Отнесение убытков на будущие периоды	107 801	(3 478)	111 279
Начисленные расходы	(6 340)	(31 332)	(37 672)
Резервы под обесценение	(96 504)	(65 059)	(161 563)
Резервы под обесценение	11 362	(14 539)	(3 177)
Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы	16 319	(118 711)	(91 133)

19. Уставный капитал

Распределение капитала по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года было следующим:

Участник	31 декабрь 2012 (%)	31 декабрь 2011 (%)
Banque PSA Finance	65.0	65.0
PSA Financial Holding B.V.	35.0	35.0
Итого	100.00	100.00

На 31 декабря 2012 года утвержденный и полностью оплаченный капитал составлял 1 900 000 (2011: 900 000). В 2012 году участники увеличили свои взносы на 1 000 000 за счет нераспределенной прибыли предшествующих лет. Взносы были сделано пропорционально доле в капитале.

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

20. Будущие платежи и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

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

Обязательства по операционной аренде

Банк не заключает долгосрочных договоров аренды. На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка не было обязательств по операционной аренде.

Обязательства по капитальным вложениям

На 31 декабря 2012 года у банка не было обязательств по капитальным вложениям, которые необходимо было бы раскрыть в финансовой отчетности (2011: ноль).

20. Будущие платежи и условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера

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

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	2012	2011
Кредитные линии автодилерам	3 408 992	3 085 806
Итого обязательств кредитного характера	3 408 992	3 085 806

21. Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск

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

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

Для определения размера расчетного резерва, а также для целей составления отчетности, Банк рассчитывает кредитный риск, используя рейтинговую систему, состоящую из пяти категорий кредитного риска, которые установлены ЦБ РФ. Банк оценивает вероятность невыполнения обязательств контрагентом, используя собственные методы оценки, подходящие к той или иной категории контрагента. Эти методы были разработаны Банком самостоятельно и совмещают в себе статистический анализ с профессиональным суждением, правильность которых подтверждается по мере возможности путем сравнения с имеющимися в наличии внешними данными. Для целей РСБУ кредитный портфель банка классифицируется в одну из пяти групп риска.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Категория I	Стандартные кредиты, отсутствие кредитного риска (вероятность потерь в результате дефолта или непогашения обязательств равна нулю)
Категория II	Нестандартные кредиты, средний кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 1- 20%
Категория III	Сомнительные кредиты, значительный кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 21-50%
Категория IV	Сомнительные кредиты, значительный кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 51-100%
Категория V	Безнадежная задолженность, отсутствие вероятности выплаты кредита, 100% вероятность потерь.

Информация о качестве кредитного портфеля на отчетную дату представлена в Примечании 7.

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

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

В процессе управления кредитным риском банка принимают участие следующие органы:

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

Банк управляет кредитным риском с помощью следующих процедур:

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

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Никакие изменения, кроме указанных выше, в цели, политики и процессы управления кредитным риском в 2012 году не вносились.

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

Максимальная величина кредитного риска по финансовым активам и обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 представлена ниже:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Балансовые риски		
Денежные средства и их эквиваленты	120 571	77 267
Средства в других банках	40 020	160 018
Кредиты и авансы клиентам	14 516 145	11 240 851
	14 676 736	11 478 136
Внебалансовые риски		
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	3 408 992	3 085 806
	3 408 992	3 085 806
Итого максимальная величина кредитного риска	18 085 728	14 563 942

Рыночный риск

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

Валютный риск

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

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Валютная позиция Банка в рублях и прочих валютах по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена ниже:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	120 571	-	-	120 571
Обязательные резервы в ЦБ РФ	211 161	-	-	211 161
Средства в других банках	40 020	-	-	40 020
Кредиты и авансы клиентам	14 440 821	192	-	14 441 013
Прочие активы	139 798	-	229	140 027
Основные средства	8 224	-	-	8 224
Нематериальные активы	13 562	-	-	13 562
Итого активов	14 974 157	192	229	14 974 578
Обязательства				
Средства других банков	10 987 495	-	-	10 987 495
Средства клиентов	73 385	-	-	73 385
Прочие обязательства	56 271	-	-	56 271
Отложенные налоговые обязательства	62 648	-	-	62 648
Текущие обязательства по налогу на прибыль	34 737			34 737
Итого обязательств	11 214 536	-	-	11 214 536
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2012	3 759 621	192	229	3 760 042
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2011	3 225 957	434	238	3 226 629

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность прибыли до налогообложения и капитала Банка к возможным колебаниям курса рубля по отношению к доллару США и Евро, в то время как все остальные показатели остаются неизменными.

	2012		2011	
	Воздействие на		Воздействие на	
	Прибыль до налого- обложения	Собственный капитал	Прибыль до налого- обложения	Собственный капитал
Долл США				
10% увеличение	19	15	43	35
10% снижение	(19)	(15)	(43)	(35)
Евро				
10% увеличение	23	18	24	19
10% снижение	(23)	(18)	(24)	(19)

Ценовой риск

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

Банк не имеет каких-либо ценных бумаг, таким образом, он не подвержен ценовому риску.

Процентный риск

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

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

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

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	2012		2011	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Процентные активы				
Межбанковские кредиты	6.10	-	4.16	-
Кредиты и авансы клиентам:				
- физическим лицам	15.37	10.00	13.86	10.00
- юридическим лицам	13.53	-	12.82	-
- факторинг	13.48	-	12.5	-
Процентные обязательства				
Межбанковские кредиты	9.58	-	9.21	-
Депозиты клиентов	5.72	-	4.93	-

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

	2012	2011
Рубли		
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(118 402)	(113 657)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	118 402	113 657

Риск ликвидности

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

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

Приведенная ниже таблица показывает анализ активов и обязательств Банка на 31 декабря 2012 года по срокам, оставшимся до погашения. Представленные суммы показывают недисконтированные денежные потоки, включая будущий процентный доход в соответствии с требованиями МСФО 7 (пересмотренный). На практике Банк управляет ликвидностью различными способами, описанными выше. Однако, некоторые активы могут иметь более длительные сроки погашения. Кредиты, например, часто пролонгируются и, следовательно, краткосрочные кредиты могут иметь большую продолжительность.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопре- деленны м сроком или просро- ченные	Итого
Обязательства						
Средства других банков	1 190 254	6 853 848	2 528 140	961 770	-	11 534 012
Средства клиентов	57 472	2 814	11 530	2 326	-	74 142
Прочие обязательства	41 244	9 434	5 593	-	-	56 271
Итого обязательств	1 288 970	6 866 096	2 545 263	964 096	-	11 664 425
Условные обязательства кредитного характера	76 306	636 753	2 695 933	-	-	3 408 992
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	2 650 940	6 582 486	2 959 050	5 642 789	-	17 835 265

Таблица ниже показывает денежные потоки, уплачиваемые банком по недекативным финансовым активам и обязательствам, удерживаемые для управления ликвидностью на 31 декабря 2011.

	До востребо- вания или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопре- деленны м сроком или просро- ченные	Итого
Обязательства						
Средства других банков	2 279 466	2 798 260	3 355 314	269 857	-	8 702 897
Средства клиентов	36 974	492	202	4 001	-	41 669
Прочие обязательства	73 373	17 760	-	-	-	91 133
Итого обязательств	2 389 813	2 816 512	3 355 516	273 858	-	8 835 699
Условные обязательства кредитного характера	137 035	413 027	2 535 744	-	-	3 085 806
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	2 082 359	3 186 013	1 140 120	7 026 317	-	13 434 809

Информация, представленная в таблице выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года. Изменения в МСФО 7 не требуют приведения этих сумм друг к другу. По мнению Руководства, кредиты и авансы клиентам должны быть включены в состав активов, удерживаемых для управления ликвидностью.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы и обязательства Банка в соответствии с договорными сроками погашения на 31 декабря 2012 года, представлены в соответствии с предыдущим МСФО 7 ниже:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопре- деленным сроком или просро- ченные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	120 571	-	-	-	-	-	120 571
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	211 161	211 161
Средства в других банках	40 020	-	-	-	-	-	40 020
Кредиты и авансы клиентам	2 357 479	5 928 127	2 204 239	3 561 351	-	389 817	14 441 013
Прочие активы	79 231	54 079	6 717	-	-	-	140 027
Итого финансовые активы	2 597 301	5 982 206	2 210 956	3 561 351	-	600 978	14 952 792
Обязательства							
Средства других банков	1 154 571	6 665 846	2 309 225	857 853	-	-	10 987 495
Средства клиентов	57 472	2 743	11 192	1 978	-	-	73 385
Прочие обязательства	41 244	9 434	5 593	-	-	-	56 271
Итого финансовые обязательства	1 253 287	6 678 023	2 326 010	859 831	-	-	11 117 151
Чистая балансовая позиция на 31 Декабря 2012	1 344 014	(695 817)	(115 054)	2 701 520	-	600 978	
Чистая балансовая позиция на 31 Декабря 2011	(257 309)	158 901	(2 482 988)	5 402 903	-	434 969	

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

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

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года нормативы ликвидности Банка соответствовали уровню, установленному законодательством. Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	Требование	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	208,8	577,8
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	159,8	100,7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	99,2	107,6

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

Страновой риск

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

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2012 года.

	Россия	ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	120 571	-	120 571
Обязательные резервы в ЦБ РФ	211 161	-	211 161
Средства в других банках	40 020	-	40 020
Кредиты и авансы клиентам	14 441 013	-	14 441 013
Прочие активы	140 027	-	140 027
Основные средства	8 224	-	8 224
Нематериальные активы	13 562	-	13 562
Всего активов	14 974 578	-	14 974 578
Обязательства			
Средства других банков	5 028 167	5 959 328	10 987 495
Счета клиентов	73 385	-	73 385
Прочие обязательства	56 271	-	56 271
Отложенные налоговые обязательства	62 648	-	62 648
Текущие обязательства по налогу на прибыль	34 737	-	34 737
Итого обязательств	5 255 208	5 959 328	11 214 536
Чистая балансовая позиция	9 719 370	(5 959 328)	3 760 042
Обязательства кредитного характера	3 408 992	-	3 408 992

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2011 года.

	Россия	ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	77 267	-	77 267
Обязательные резервы в ЦБ РФ	162 230	-	162 230
Средства в других банках	160 018	-	160 018
Кредиты и авансы клиентам	11 206 126	-	11 206 126
Прочие активы	79 437	-	79 437
Основные средства	12 216	-	12 216
Нематериальные активы	16 298	-	16 298
Всего активов	11 713 592	-	11 713 592
Обязательства			
Средства других банков	3 715 714	4 580 085	8 295 799
Счета клиентов	41 670	-	41 670
Прочие обязательства	58 361	-	58 361
Отложенные налоговые обязательства	91 133	-	91 133
Итого обязательств	3 906 878	4 580 085	8 486 963
Чистая балансовая позиция	7 806 714	(4 580 085)	3 226 629
Обязательства кредитного характера	3 085 806	-	3 085 806

22. Нефинансовые риски

Операционный риск

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

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

22. Нефинансовые риски (продолжение)

Правовой риск

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

Внутренние факторы риска включают:

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

Внешние факторы риска включают:

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

Управление правовыми рисками основано на следующих принципах:

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

Репутационный риск

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

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

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

На данный момент Банк не осуществляет операций с финансовыми инструментами.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Средства в финансовых учреждениях

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

24. Операции со связанными сторонами

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

В течение отчетного периода Банк имел ряд сделок со связанными сторонами. Общая сумма остатков на 31 декабря 2012 и оборотов в течение 2012 года по таким сделкам следующая:

	Основные участники	Стороны, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого связанные стороны	Итого по категориям в финансовой отчетности
Отчет о финансовом положении					
Средства других банков	5 959 328	-	-	5 959 328	10 987 495
Отчет о совокупной прибыли					
Процентные расходы	475 277	-	-	475 277	910 311

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлен общий размер заработной платы и прочих выплат четырем членам Правления в 2012 и двум членам правления в 2011 годах:

	2012	2011
Денежное вознаграждение:		
- Зарплата (Включая социальный налог)	17 452	8 723
- Премии / бонусы	131	685
Не денежное вознаграждение (включая оплату аренды жилья, автомобилей и т.д.)	7 589	4 851
Итого	25 172	14 259

В 2012 году членам Правления не выплачивалось вознаграждение (2011: нет)

25. Управление капиталом

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов и кредиторов.

ЦБ РФ осуществляет контроль за поддержанием банками капитала на достаточном уровне. В настоящее время уровень достаточности капитала установлен на уровне не менее 10% от активов, скорректированных на факторы риска (2011: 10%). Уровень достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню как в течение 2012, так и в течение предыдущего года. Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года составлял 19.4 % (2011: 22.35%).

Одна из приоритетных целей Банка – выполнять требования ЦБ РФ по поддержанию достаточности капитала.

Банк также периодически рассчитывает капитал в соответствие с международными требованиями. В качестве методологии Банк руководствуется Соглашением по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору, опубликованным в 1988 г. и общеизвестным как «Базель I». Базель I содержит определения составляющих капитала и иерархию уровней риска, применяемых для расчета величины активов, взвешенных с учетом риска. В расчетах учитывается только кредитный риск без поправки на рыночный и операционный риски. Данная методология применяется многими странами, как с учетом поправок, так и без таковых. Банк руководствуется первоначальными инструкциями, не адаптированными под определенную страну. Последующие поправки к Базель II и Базель III Банком не применялись.

25. Управление капиталом (продолжение).

	2012	2011
Капитал первого уровня		
Капитал	1 900 000	900 000
Дополнительные взносы участников	1 219 599	2 219 599
Нераспределенная прибыль / (накопленный дефицит)	640 443	107 030
Итого капитала первого уровня	3 760 042	3 226 629
Капитал второго уровня	-	-
Итого капитал	3 760 042	3 226 629
Активы, взвешенные с учетом риска	14 601 603	11 344 219
Итого капитал, выраженный в процентах от активов, взвешенных с учетом риска ("Соотношение совокупного капитала")	25.75%	28.44%
Итого капитал первого уровня, выраженный в процентах от активов, взвешенных с учетом риска ("Соотношение капитала 1го уровня")	25.75%	28.44%

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