

| | | |
|-------------------------|---|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45293578500 | 86555411 | 3481 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(в блицформе)
на 01.04.2014 года

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

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

Код формы по ОКД 0409803
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|---|--|-----------------------------|-------------------------|---|
| 1 | 2 | | 3 | 4 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | | 0 | 0 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | стр.5 табл.5 | 23620 | 363730 |
| 2.1 | Обязательные резервы | | 38597 | 205988 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | стр.5 табл.5 стр.19 табл.18 | 77968 | 52489 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | стр.5 табл.5 стр.6 табл.6 | 11532707 | 13334694 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | 0 | 0 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | | 6635 | 3724 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | | 0 | 0 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | стр.5 табл.5 | 1890 | 1248 |
| 11 | Прочие активы | | 40809 | 41635 |
| 12 | Всего активов | | 11896283 | 13802520 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 13 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 0 |
| 14 | Средства кредитных организаций | стр.4 табл.4 | 7585000 | 10220001 |
| 15 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 412951 | 82122 |
| 15.1 | Вклады физических лиц | | 0 | 0 |
| 16 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 17 | Выпущенные долговые обязательства | | 0 | 0 |
| 18 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 0 | 0 |
| 19 | Отложенное налоговое обязательство | | 0 | 0 |
| 20 | Прочие обязательства | стр.3 табл.2 | 258050 | 271362 |
| 21 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон | стр.3 табл.2 | 771010 | 551255 |
| 22 | Всего обязательств | | 9027217 | 11124740 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 23 | Средства акционеров (участников) | стр.3 табл.2 | 1900000 | 1900000 |
| 24 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 25 | Эмиссионный доход | | 0 | 0 |
| 26 | Резервный фонд | стр.3 табл.2 | 30000 | 10000 |

| | | | | |
|---------------------------------|---|----------------|---------|---------|
| 27 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (величина и отложенный налоговый актив) | | 0 | 0 |
| 28 | Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 0 | 0 |
| 29 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | стр.3 табл.2 | 792845 | 939656 |
| 30 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | стр.3 табл.2 | 146221 | -171276 |
| 31 | Всего источников собственных средств | стр.3 табл.2 | 2869066 | 2677780 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 32 | Безотзывные обязательства кредитной организации | стр.23 табл.21 | 4114512 | 3926197 |
| 33 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 0 | 0 |
| 34 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Врио Председателя Правления

Гийон Лионель Жезо

Главный Судья-адвер

Денисова Е.А.



| Код территории по ОКЛАТ | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | | регистрационный номер (/порядковый номер) |
|-------------------------|---|-----------------------|---|
| | по ОКПО | регистрационный номер | |
| 45293578500 | 86555411 | | 3481 |

Отчет о финансовом результате (публикуемая форма)
за 1-й квартал 2014 года

Кредитная организация: Общество с ограниченной ответственностью Банк ПСА Финанс РУС / ООО Банк ПСА Финанс РУС

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

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

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|--|-----------------|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 3 | 4 |
| 11 | Процентные доходы, всего, в том числе: | стр.22 табл.20 | 335183 | 398097 |
| 11.1 | От размещения средств в кредитных организациях | стр.25 табл.20 | 756 | 970 |
| 11.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями | | 338727 | 397127 |
| 11.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 11.4 | От вложений в ценные бумаги | | 0 | 0 |
| 12 | Процентные расходы, всего, в том числе: | стр.22 табл.20 | 182940 | 249018 |
| 12.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | | 174539 | 248792 |
| 12.2 | По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | стр.22 табл.20 | 801 | 226 |
| 12.3 | По выданным долговым обязательствам | | 0 | 0 |
| 13 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | стр.22 табл.20 | 156543 | 149079 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | стр.10 табл.10 | -99304 | -72820 |
| 14.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | стр.10 табл.10 | -338 | -333 |
| 15 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 57239 | 76259 |
| 16 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 17 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 18 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 19 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | | 0 | 1 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | | 23 | -1 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 0 |
| 12 | Комиссионные доходы | стр.22 табл.20 | 4 | 2 |
| 13 | Комиссионные расходы | | 2144 | 264 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | 0 | 0 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | стр.10 табл.10 | 8027 | -26887 |
| 17 | Прочие операционные доходы | стр.22 табл.20 | 14071 | 13447 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | | 281820 | -58418 |
| 19 | Операционные расходы | стр.23 табл.20 | 81644 | 82196 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | 201176 | -136614 |
| 21 | Взносение (расход) по налогам | | 54958 | 31662 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | стр.3 табл.2 | 146218 | -171276 |
| 23 | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 23.1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | | 0 | 0 |
| 23.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | | 0 | 0 |
| 24 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | стр.3 табл.2 | 146218 | -171276 |

Евгений Председатель Правления

Гийом Жюнель Лего

Главный бухгалтер

Денисова Е.А.

| | | |
|-------------------------|---|--|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45293578500 | 86555411 | 3481 |

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ**
(п. 31 и 32, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 51, 52, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 59, 60, 61, 62, 63, 64, 65, 66, 67, 68, 69, 70, 71, 72, 73, 74, 75, 76, 77, 78, 79, 80, 81, 82, 83, 84, 85, 86, 87, 88, 89, 90, 91, 92, 93, 94, 95, 96, 97, 98, 99, 100)
по состоянию на 01.01.2014 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Банк ПСА Финанс Р/С / ООО Банк ПСА Финанс Р/С

Почтовый адрес 101000, Москва, Чистопрудный бульвар, д. 19, стр. 1

Код формы по ОКД 0409804
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование показателя | Итер пояснений | Данные на начало отчетного года | Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|--------------|--|----------------|---------------------------------|---|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Собственные средства (капитал), (тыс. р./3.), итого, в том числе: | | 2700645.0 | 148879 | 2849524.0 |
| 1.1 | Источники базового капитала: | | 2700645.0 | 22200 | 2722845.0 |
| 1.1.1 | Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный: | стр.3 табл.2 | 1500000.0 | | 1900000.0 |
| 1.1.1.1 | обыкновенными акциями (долями) | стр.3 табл.2 | 1900000.0 | | 1900000.0 |
| 1.1.1.2 | привилегированными акциями | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.1.1.3 | эмиссионный доход | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.1.1.4 | резервный фонд | стр.3 табл.2 | 30000.0 | | 30000.0 |
| 1.1.1.5 | нераспределенная прибыль: | | 770645.0 | 148879 | 792845.0 |
| 1.1.1.5.1 | прошлых лет | стр.3 табл.2 | 919056.0 | -126211 | 792845.0 |
| 1.1.1.5.2 | отчетного года | | -148411.0 | | 0.0 |
| 1.2 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала: | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.2.1 | Нематериальные активы | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.2.2 | Отложенные налоговые активы | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.2.3 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.2.4 | Вычеты: | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.2.4.1 | прошлых лет | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.2.4.2 | отчетного года | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.2.5 | Инвестиции в капитал финансовых организаций: | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.2.5.1 | несущественные | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.2.5.2 | существенные | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.2.5.3 | совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.2.6 | Стриктальная величина добавочного капитала | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.2.7 | Обязательства по приобретению источников базового капитала | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.2.8 | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.3 | Базовый капитал | стр.3 табл.2 | 2700645.0 | 22200 | 2722845.0 |
| 1.4 | Источники добавочного капитала: | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.4.1 | Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.4.1.1 | выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственными ценными бумагами Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1> | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.4.2 | Эмиссионный доход | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.4.3 | Субординированный заем с дополнительными условиями | | 0.0 | | 0.0 |

| | | | | | |
|---------|---|--------------|-----------|-------|-----------|
| 1.1.4 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.5 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.5.1 | Вложения в собственные привилегированные акции | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.5.2 | Инвестиции в капитал финансовых организаций: | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.5.2.1 | несущественные | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.5.2.2 | существенные | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.5.3 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.5.3.1 | несущественные | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.5.3.2 | существенные | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.5.4 | Обригательная величина дополнительного капитала | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.5.5 | Обязательства по приобретению источников добавочного капитала | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.5.6 | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.6 | Добавочный капитал | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.7 | Основной капитал | стр.3 табл.2 | 2700615.0 | 22200 | 2722845.0 |
| 1.8 | Источники дополнительного капитала: | | 0.0 | | 126679.0 |
| 1.8.1 | Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.8.1.1 | после 1 марта 2013 года | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.8.2 | Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.8.3 | Прибыль: | | 0.0 | | 126679.0 |
| 1.8.3.1 | текущего года | | 0.0 | | 126679.0 |
| 1.8.3.2 | предыдущих лет | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.8.4 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе: | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.8.4.1 | привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 год | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.8.4.2 | предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3> | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.8.5 | Прирост стоимости имущества | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.9 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала: | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.9.1 | Вложения в собственные привилегированные акции | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.9.2 | Инвестиции в капитал финансовых организаций: | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.9.2.1 | несущественные | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.9.2.2 | существенные | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.9.3 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.9.3.1 | несущественный | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.9.3.2 | существенный | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.9.4 | Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.9.5 | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.10 | Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала: | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.10.1 | Прсроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.10.2 | Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заявщика | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.10.3 | Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдером, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.10.4 | Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала | | 0.0 | | 0.0 |

| | | | | | |
|--------|---|--|------------|---------|------------|
| 1.10.5 | Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью | | 0.0 | | 0.0 |
| 1.11 | Дополнительный капитал | | 0.0 | | 126679.0 |
| 2 | Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.), всего, в том числе: | | 11119120.0 | -200098 | 10919022.0 |
| 2.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | | 11119120.0 | -200098 | 10919022.0 |
| 2.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | 11119120.0 | -200098 | 10919022.0 |
| 3 | Достаточность капитала (процент): | | X | X | X |
| 3.1 | Достаточность базового капитала | | 21.9 | | 21.1 |
| 3.2 | Достаточность основного капитала | | 20.8 | | 21.1 |
| 3.3 | Достаточность собственных средств (капитала) | | 20.8 | | 22.1 |

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

| тыс. руб. | | | | | |
|--------------|--|------------------------------|---------------------------------|---|-------------------------|
| Номер строки | Наименование показателя | Код пояснений | Данные на начало отчетного года | Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | | 170880.0 | 14056 | 1722936.0 |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | | 842716.0 | 98979 | 941695.0 |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери | | 10838.0 | -813 | 10025.0 |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженными на внебалансовых счетах | стр.3 табл.2, стр.23 табл.21 | 855326.0 | -84110 | 771216.0 |
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон | | 0.0 | | 0.0 |

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

1. Формирование (дначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1216214 (номер пояснений: стр.10 табл.10), в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 1091847;
 - 1.2. изменения качества ссуд 124337;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 1.4. иных причин 0.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1116910 (номер пояснений: стр.10 табл.10), в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 1074502;
 - 2.3. изменения качества ссуд 42308;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 2.5. иных причин 0.

Бриг Председателя Правления

Гийм Лионель Жеро

Главный бухгалтер

Денисова Е.А.

