

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

Аудируемое лицо

Наименование: Общество с Ограниченной Ответственностью «БАНК ПСА ФИНАНС РУС» (ООО «БАНК ПСА ФИНАНС РУС»).

Основной государственный регистрационный номер: 1087711000024

Регистрационный номер Банка России от 31.12.09 № 3481.

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

Аудитор

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027739734219.

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

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

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности ООО «БАНК ПСА ФИНАНС РУС», состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2012 года, отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2012 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2012 года и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «БАНК ПСА ФИНАНС РУС» по состоянию на 01 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

ЗАО «Мазар»

Аудитор

Коврова Л.Г.



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

30 марта 2012 г.

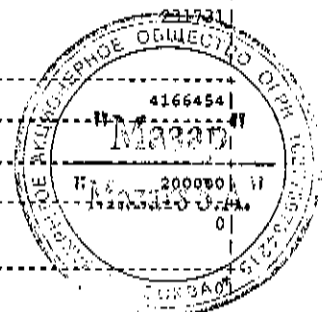
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45293578500	86555411	1087711000024	3481	044552674

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2012 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Банк ПСА Финанс РУС
/ ООО Банк ПСА Финанс РУС
Почтовый адрес
101000, Москва, Чистопрудный бульвар, д. 17, стр. 1

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
11	Денежные средства	0	0
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	208745	330685
12.1	Обязательные резервы	162230	77977
13	Средства в кредитных организациях	30752	5784
14	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Чистая ссудная задолженность	10864893	5551488
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2979	2806
19	Прочие активы	40683	53625
10	Всего активов	11148052	5944388
II. ПАССИВЫ			
111	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
112	Средства кредитных организаций	8210000	3860000
113	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	41663	17384
113.1	Вклады физических лиц	0	0
114	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
115	Выпущенные долговые обязательства	0	0
116	Прочие обязательства	140847	57339
117	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	303783	231731
118	Всего обязательств	8696293	4166454
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
119	Средства акционеров (участников)	900000	200000
120	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
121	Эмиссионный доход	0	0



122	Резервный фонд	10000	0
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
124	Переоценка основных средств	0	0
125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1567934	74485
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-26175	1503449
127	Всего источников собственных средств	2451759	1777934
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	3085806	2398849
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
130	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Плюмьен Ж. М.

М.П.

Главный бухгалтер

Денизова Е.А.



Handwritten signature

Handwritten signature



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

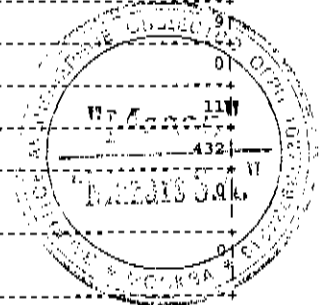
ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 год

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

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

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

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
		3	4
1	2		
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	793312	131843
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1268	11772
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	792044	120071
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	473197	64693
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	473189	64692
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	8	1
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	320115	67150
4	Изменения 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:	-268525	-241440
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-138	-44
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	51590	-174290
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-15	148
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1	
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	25	
13	Комиссионные расходы	1291	
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	
16	Изменение резерва по прочим потерям	-96598	-231718



17	Прочие операционные доходы	422513	2175007
18	Чистые доходы (расходы)	376225	1768735
19	Операционные расходы	362668	241863
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	13557	1526872
21	Начисленные (уплаченные) налоги	39732	23423
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-26175	1503449
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	26175	1503449

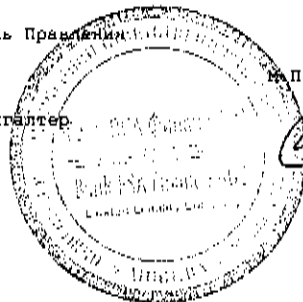
Председатель Правления

Плюмын Ж.-М.

И.П.

Главный бухгалтер

Денисова Е.А.



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОПТИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2012 года

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

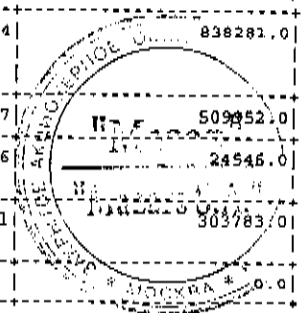
Почтовый адрес
101000, Москва, Чистопрудный бульвар, д. 17, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1750474.0	672921	2423395.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	200000.0	700000	900000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	200000.0	700000	900000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0		0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	0.0	10000	10000.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1550474.0	-37079	1513395.0
1.5.1	прошлых лет	74485.0	1493449	1567934.0
1.5.2	отчетного года	1475989.0	-1530528	-54539.0
1.6	Нематериальные активы	0.0		0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0		0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	31.8	X	22.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	473157.0	365124	838281.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	241425.0	268527	509952.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потери, и прочим потерям	0.0	24546	24546.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	231732.0	72051	303783.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 3427834, в том числе вследствие:



- 1.1. выдачи ссуд 3096643;
- 1.2. изменения качества ссуд 331191;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3159307, в том числе вследствие:

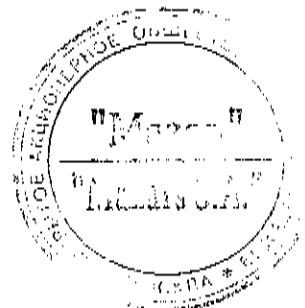
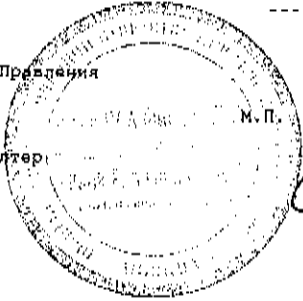
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 2609619;
- 2.3. изменения качества ссуд 549688;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Дикмьен Ж.-М.

Главный бухгалтер

Денисова Е.А.



Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Банк ПСА Финанс РУС
/ ООО Банк ПСА Финанс РУС
Почтовый адрес 101000, Москва, Чистопрудный бульвар, д. 17, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

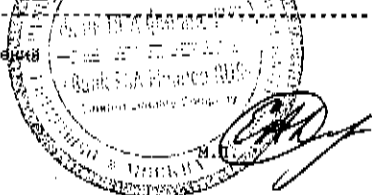
№ п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	22.3	31.8
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0.0	0.0	0.0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	577.8	1266.8
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	100.7	71.2
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	107.6	83.7
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 12.0 Минимальное 0.3	Максимальное 15.9 Минимальное 1.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	109.4	96.1
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдером банка (Н10.1)	3.0	0.0	0.0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0		
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Гильяев А. И.

Данилова Е. А.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер (/порядковый номер)	регистрационный номер	БИК
45293578500	96555411	1087711000024	3481	044552674

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2011 г.

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Банк ПСА Финанс РУС
/ ООО Банк ПСА Финанс РУС
Почтовый адрес
101000, Москва, Чистопрудный бульвар, д. 17, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	409349	1966864
1.1.1	Проценты полученные	791518	128647
1.1.2	Проценты уплаченные	-414407	-64693
1.1.3	Комиссии полученные	25	11
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1291	-432
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-15	148
1.1.8	Прочие операционные доходы	414260	2154150
1.1.9	Операционные расходы	-351918	-226852
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-28823	-24115
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1288807	-1885235
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-84253	-77975
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по осудной задолженности	-5581776	-5712915
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-2079	-5758
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	4350000	3860000
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	24279	17384
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

