

Пояснительная записка

ООО «Банк ПСА Финанс РУС»

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

Пояснительная записка к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности сформирована в объеме пояснительной записке к годовому отчету за 2012 год при соблюдении условий по пункту 4.1 Указания 3081-У от 25.10.2013 Банка России, что нашло отражение во внутренних учетных документах Банка.

1.1. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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

Нестабильная ситуация на мировых финансовых рынках повлияла на рынок автокредитования и Банковскую систему в целом, в результате чего в отчетном году произошло снижение основных финансовых показателей Банка:

- валюта баланса уменьшилась на 15.06% по сравнению с 2012 годом и составила 12,128, 222 тыс. руб.

- убыток за отчетный год составил 126,211 тыс. руб.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов.

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

Банк не имеет филиалов.

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

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



**Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях
Банка**

№	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
1	Кредитно-кассовый офис	443013, г. Самара, Московское шоссе, 4а, строение 1

1.3. Информация о направлениях деятельности Банка

В соответствии с имеющейся в 2013 году лицензией, банк осуществляет следующие виды деятельности:

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

1.4. Краткий обзор экономической ситуации

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

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

Существенные события и факторы, оказавшие влияние на деятельность Банка в 2013 году:

- Экономическая ситуация в России в целом была благоприятной в течение 2013 года, темп роста ВВП составил 1,3% в год с замедлением во втором полугодии.

- В 2013 году, после двух месяцев роста, российский автомобильный рынок резко упал в марте, со снижением, достигшим более чем 10% в мае и августе. В сентябре 2013 года правительство запустило программу государственных субсидий кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам физических лиц выданных на приобретение автомобилей, что помогло стабилизировать рынок в последнем квартале, что сократило снижение до 5,4% по сравнению с предыдущим годом. В этих сложных условиях, объемы продаж компаний Пежо и Ситроен снизились до 0,3% по сравнению с 2,3% в 2012 году.

1.5. Перспективы развития Банка

В качестве стратегических целей Банка выступают:

- повышение качества обслуживания,
- укрепление доверия к Банку со стороны клиентов,
- расширение партнерства через расширение дилерской сети,
- сохранение позиций конкурентоспособного Банка



- увеличение кредитного портфеля по операциям с юридическими лицами;
- увеличение кредитного портфеля по операциям с физическими лицами.

Планируется проведение мероприятий по повышению квалификации сотрудников банка:

- проведение обучения сотрудников Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- повышение квалификации сотрудников по различным направлениям банковской деятельности.

1.6. Описание операций, оказываемых Банком

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

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

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

Таблица 2

Структура и динамика пассивов Банка, тыс. руб.

№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.13	01.01.14	01.01.13	01.01.14	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Собственные ресурсы, в том числе:	2,849,056	2,722,845	19.9	22.5	(-126,211)	2.6
1.1	Средства акционеров (участников)	1,900,000	1,900,000	13.3	15.7	0	2.4
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0
1.4	Резервный фонд	10,000	30,000	0.1	0.2	20,000	0.1
1.5	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
1.6	Переоценка ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
1.7	Переоценка основных средств	0	0	0	0	0	0
1.8	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	541,759	919,056	3.7	7.6	377,297	3.9
1.9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	397,297	-126,211	2.8	(1.0)	(523,508)	(3.8)
2	Привлеченные и заемные ресурсы	11,430,934	9,405,377	80.1	77.5	(2,025,557)	(2.6)
2.1	Средства клиентов (в том числе кредитных)	10,882,462	8,244,734	76.2	68.0	(2,637,728)	(8.2)



№ п/п		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.13	01.01.14	01.01.13	01.01.14	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
	организаций)						
2.2	Вклады физических лиц	0	0	0	0	0	0
2.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
2.4	Резервы на возможные потери	282,296	855,326	2.0	7.1	573,030	5.1
2.5	Прочие пассивы	266,176	305,317	1.9	2.4	39,141	0.5
	Всего пассивы	14,279,990	12,128,222	100	100	(2,151,768)	

Собственные средства в отчетном году *уменьшились* по сравнению с прошлым годом на 126,211 тыс. руб. Также изменения произошли и в привлеченных средствах – они *уменьшились* на 2,025,557 тыс. руб. Помимо изменений в абсолютном выражении изменения произошли и в структуре. Так, например, наибольший удельный вес в источниках финансирования занимают привлеченные и заемные ресурсы, их доля в отчетном году *снизилась* по сравнению с прошлым годом на 2,6%.

Ввиду того, что наибольший удельный вес в структуре источников финансирования Банка занимают привлеченные и заемные ресурсы, то рассмотрим их подробнее, их анализ демонстрирует таблица 3.

Таблица 3

Структура и динамика привлеченных средств, тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.13, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.14, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.13
До востребования	57,087	105,059	1.3	84.0
На срок до 30 дней	0	0	0	0
На срок от 31 до 90 дней	2,300,000	1,350,000	16.4	(41.3)
На срок от 91 до 180 дней	0	2,130,000	25.8	100
На срок от 181 дня до 1 года	2,056,825	302,600	3.7	(85.3)
На срок от 1 года до 3 лет	5,668,550	2,566,575	31.1	(54.7)
На срок свыше 3 лет	800,000	1,790,500	21.7	123.8
Прочие счета	0	0	0	0
Итого	10,882,462	8,244,734	100	(24.3)

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

- Привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней. Изменения в размере 2,130,000 тыс. руб.;
- Привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет. Снижение в размере 3,101,975 тыс. руб.;
- Привлеченные средства на срок от 3х лет. Изменения в размере 990,500 тыс. руб.

Основными причинами данных изменений стали:

- реализация маркетинговой стратегии по привлечению новых клиентов;
- разработка и внедрение новых видов кредитов физическим лицам на покупку автомобилей марки Пежо и Ситроен, что привело к необходимости привлечения средств на более длительные сроки.



Таблица 4

Структура и динамика привлеченных средств, тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.13, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.14, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.14
Всего привлеченных средств, в т.ч.:	10,882,462	8,244,734	100	(24.3)
1. Средства физических лиц, в т.ч.:	0	0	0	
– депозиты "до востребования"	0	0	0	
– срочные депозиты	0	0	0	
– прочие счета	0	0	0	
2. Депозиты юридических лиц	15,375	319,675	3.9	1979.2
3. Расчетные счета клиентов	57,086	105,059	1.3	84.0
4. Средства кредитных организаций	10,810,001	7,820,000	94.8	(27.7)

За отчетный год в Банке произошли следующие изменения, так например, произошло увеличение депозитов юридических лиц – они *увеличились* на 304,300 тыс. руб.

Расчетные счета клиентов *увеличились* на 47,973 тыс. руб.

Средства кредитных организаций *уменьшились наиболее значительно* - на 2,990,001 тыс. руб.

Таблица 5

Структура и динамика активов, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2013		На 01.01.2014	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
1	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	277,503	1,9	195,428	1,6
2	Средства в кредитных организациях	54,229	0,4	31,705	0,3
3	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
4	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	13,880,195	97,2	11,822,764	97,5
5	Основные средства и нематериальные активы	1,419	0	2,029	0
6	Прочие	66,644	0,5	76,296	0,6
Итого активов		14,279,990	100,0	12,128,222	100,0

Активы банка также как и пассивы изменились, так, например, *уменьшились* денежные средства и счета в Центральном Банке РФ на 82,075 тыс. руб., средства в кредитных организациях *уменьшились* на 22,524 тыс. руб.



Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность уменьшилась на 2,057,431 тыс. руб.

Основные средства и нематериальные активы также не остались на прежнем уровне, они увеличились незначительно на 610 тыс. руб., ввиду того, что Банк не вводил в действие новые основные средства в 2013 году.

1.7. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности банка

В 2013 году в деятельности Банка не происходило существенных изменений, а также событий, оказавших влияние на финансовую устойчивость Банка и его политику.

1.8. Информация о составе совета директоров

По состоянию на 01.01.14 года в состав *Совета директоров* Банка входят следующие лица:

- Алэн Мартинез (Alain Martinez);
- Реми Бэйль (Remy Bayle);
- Франк Малоше (Franck Malochet);
- Бернда Шантца (Bernd Schantz).

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

Управление Банком осуществляется единоличным *исполнительным органом* и членами *коллегиального исполнительного органа* в лице Врио Председателя Правления Гийома Жего (Guillaume Jégo) и Правления в составе Врио Председателя Правления Гийома Жего (Guillaume Jégo), Члена Правления Демидовой Олеси Юрьевны.



Раздел 2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

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

В результате осуществления банковской деятельности Банк несет различного рода риски.

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

2.1.1 Информация о концентрации выданных кредитов

Таблица 6

Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	4,585,783	36.2	5,737,797	39.4
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
1.2	обрабатывающие производства	0	0	0	0
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0	0	0
1.5	строительство	0	0	0	0
1.6	транспорт и связь	0	0	0	0
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4,585,783	36.2	5,737,797	39.4
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	0	0
1.9	прочие виды деятельности	0	0	0	0
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	281,137	2.2	302,718	2.1
2.1	индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0
3.	Кредиты физ.лицам, всего, в том числе по видам:	8,078,050	63.8	8,769,051	60.3
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	0	0	0	0
3.1.1	ипотечные кредиты	0	0	0	0
3.2	автокредиты	8,078,050	63.8	8,769,051	60.3
3.3	иные потребительские кредиты	0	0	0	0
4.	Межбанковские кредиты и депозиты всего	0	0	40,000	0.3
	Кредитов всего:	12,663,833	100	14,546,848	100



Таким образом, из представленных выше расчетов мы можем говорить о том, что основными заемщиками банка являются *физические лица*. Существенную долю в выдаваемых физическим лицам кредитах занимают *автокредиты*.

Просроченная задолженность по кредитам физических лиц составила 50,426 тыс. руб., т.е. мы наблюдаем *рост* просроченной задолженности на 21,296 тыс. руб.

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

Таблица 7

Сведения о юридических лицах с наибольшей долей выданных кредитов

№ п/п	Наименование юридического лица	Вид деятельности	Объем выданного кредита на 01.01.14		Объем выданного кредита на 01.01.13		Изменение	
			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
1	ООО «Авес+»	Автоторговля	244,952	5.3	404,287	7.1	(159,335)	(1.8)
2	ООО «У Сервис +»	Автоторговля	237,961	5.2	250,846	4.3	(12,885)	0.9
3	ООО «АМКапитал»	Автоторговля	181,376	4.0	202,651	3.5	(21,275)	0.5
4	ООО «Эльва Моторс»	Автоторговля	179,667	3.9	133,160	2.3	46,507	1.6
5	ООО «Автомобильная компания Юг-Авто»	Автоторговля	148,814	3.3	185,960	3.2	(37,146)	0.1
	Кредиты юридическим лицам		4,585,783	100	5,737,797	100	(1,152,014)	

Наибольшую долю в выданных кредитах занимают следующие юридические лица:

- ООО «Авес+»
- ООО «У Сервис+»
- ООО «АМКапитал»
- ООО «Эльва Моторс»
- ООО «АК Юг-Авто»

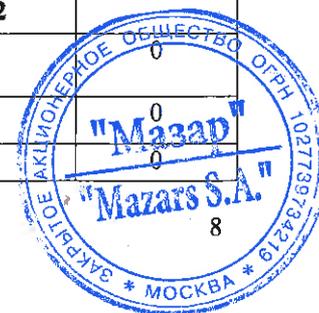
Необходимо отметить, что представленные выше юридические лица объединяет общий вид деятельности – торговля автомобилями *марки Пежо и Ситроен*.

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

Таблица 8

Страновая концентрация активов и обязательств

№	Страна	Сумма выданных кредитов по виду деятельности, тыс. руб.		Изменение сумм выданных кредитов	Доля кредита по каждому виду деятельности в общей сумме выданных кредитов, %		Изменение доли
		2013	2012		2013	2012	
1	Российская Федерация	12,663,833	14,546,848	(1,883,015)	1,0	1,0	0
2	Страны СНГ	0	0	0	0	0	0
3	Развитые страны	0	0	0	0	0	0



№	Страна	Сумма выданных кредитов по виду деятельности, тыс. руб.		Изменение сумм выданных кредитов	Доля кредита по каждому виду деятельности в общей сумме выданных кредитов, %		Изменение доли
		2013	2012		2013	2012	
4	Иные страны	0	0	0	0	0	0
	ИТОГО	12,663,833	14,546,848	(1,883,015)	1,00	1,00	0

В ООО «Банк ПСА Финанс РУС» наблюдается концентрация активов на территории Российской Федерации. Изменений в структуре не произошло: Банк по-прежнему осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации.

2.2. Описание рисков кредитной организации

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

Основные задачи управления рисками:

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

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

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

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

Банк осуществляет управление следующими рисками:

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

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

- Советом директоров банка установлены лимиты на предоставление кредитов, ограничивающие максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с банком лицам;
- регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика, документов, необходимых для получения кредита, качества и



ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;

- решение о предоставлении кредитов принимается *Кредитным комитетом*.
- осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, наличия и ликвидности заложенного имущества;
- периодически, не реже одного раза в квартал проведение анализа финансового положения заемщика с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- создание резервов на возможные потери по ссудам;
- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов.
- **Риск ликвидности** – риск неисполнения банком своих обязательств, в связи с недостатком средств на корреспондентских счетах, связанный в основном с несовпадением сроков привлечения и размещения денежных средств.

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

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

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

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

В качестве принимаемых мер по минимизации рыночного риска можно выделить:

- поддержание знака кумулятивного разрыва между процентными активами и пассивами в соответствии с существующей тенденцией изменения процентных ставок (в отношении процентного риска);
- установление лимитов по каждой позиции, ежедневный контроль лимитов.
- **Операционный риск** – риск потерь, связанный с несовершенством организации выполнения банковских операций, умышленными и ошибочными действиями сотрудников, сбоями работы оборудования и программного обеспечения, авариями и стихийными бедствиями.

Управление операционным риском осуществляется:

- строгим регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;
- распределением полномочий сотрудников;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- обеспечением требований информационной безопасности банка.
- **Стратегический риск** – вероятность принятия Банком стратегии своей деятельности на рынке, не адекватной складывающимся на нём тенденциям. Для снижения стратегического риска Банком осуществляется мониторинг и анализ всех возникающих в обществе тенденций и происходящих системообразующих (системоизменяющих) событий, их своевременное обсуждение на Совете директоров Банка и выработка адекватной реакции на них.

- **Правовой риск** — риск, связанный с возможными финансовыми потерями вследствие несоблюдения банком требований нормативных правовых актов и заключённых договоров.



допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Минимизация правового риска осуществляется путем:

- стандартизации основных банковских операций и других сделок;
- установления внутреннего порядка согласования (визирования) *Юридическим Департаментом* заключаемых Банком договоров и иных документов;
- осуществление анализа влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Юридического департамента и комплаенс-контроля.

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

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

- постоянный контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- проведение анализа влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников и аффилированных лиц Банка;
- контроль за актуальностью и достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам Банка, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка;
- организация постоянного доступа максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирование сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска.

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



2.1.2 Информация об активах с просроченными сроками погашения

Таблица 9

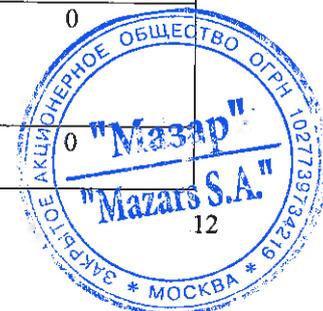
Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.14

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	50,967	9,712	3,109	3,972	34,174	34,131
2	Учетные векселя	0	0	0	0	0	0
3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
4	Требования по сделкам по приобретению прав требования	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
6	Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0
8	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
9	Прочие требования	5,375	2,413	1,067	389	1,506	1,626
ИТОГО		56,342	12,125	4,176	4,361	35,680	35,757

Таблица 10

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.13

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	29,130	12,511	1,163	3,227	12,229	10,591
2	Учетные векселя	0	0	0	0	0	0
3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
4	Требования по сделкам по приобретению прав требования	0	0	0	0	0	0



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

За отчетный период в сравнении с предыдущим годом в ООО «Банк ПСА Финанс РУС» наблюдался *рост* активов с просроченными сроками погашения. В частности наиболее заметные изменения произошли по такой строке, как *Кредиты (займы) предоставленные, Размещенные депозиты*. Данные изменения были вызваны несвоевременными платежами по автокредитам. Рост в наибольшей степени относится к валовому кредитному портфелю Банка в 2013 году.

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

Таблица 11

Информация об активах с просроченными сроками погашения

№	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов		Изменение сумм просроченных активов	Доля просроченных активов		Изменение доли
		2013	2012		2013	2012	
1	До 30	12,125	15,439	(3,314)	0,2	0,5	(0,3)
2	31 - 90	4,176	1,342	2,834	0,1	0	0,1
3	91-180	4,361	3,706	655	0,1	0,1	0
4	Свыше 180	35,680	12,695	22,985	0,6	0,4	0,2
ИТОГО		56,342	33,182	23,160	1,00	1,00	0

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

Таким образом, в ООО «Банк ПСА Финанс РУС» имеется относительно низкая доля активов с просроченными сроками погашения в сравнении с рыночными стандартами.



2.2.2 Информация о результатах классификации по категориям качества

Проанализируем активы Банка (Таблица 12, 13).

В общей сумме активов наибольший удельный вес занимают активы 2 категории качества, они составляют 10,635,101 тыс. руб., наименьший удельный вес занимают активы 5 категории качества и составляют 143,998 тыс. руб. За отчетный год общий объем активов снизился, что произошло в связи с ситуацией на авторынке.

Также произошли изменения в части сумм и структуры просроченной задолженности. В результате нестабильной ситуации на авторынке, общий объем просроченной задолженности увеличился на 23,160 тыс. руб.; просроченная задолженность до 30 дней уменьшилась на 3,314 тыс. руб.; просроченная задолженность от 31 до 90 дней увеличилась на 2,834 тыс. руб., просроченная задолженность от 91 до 180 дней увеличилась на 655 тыс. руб.

Резервы на возможные потери стали формироваться в *большем размере*, сумма сформированных резервов *увеличилась на 184,495 тыс. руб.*, так, например, резервы по 2 категории качества *уменьшились на 119,365 тыс. руб.*, резервы по 3 категории качества *увеличились на 136,445 тыс. руб.*, резервы по 4 категории качества *увеличились на 56,380 тыс. руб.*, резервы по 5 категории качества *увеличились на 111,035 тыс. руб.*



№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери							
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный						
														итого	2	3	4	5		
2.4	вложения в ценные бумаги																			
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																			
2.6	прочие требования	3,711,346	61,496	2,168,822	1,159,990	267,919	53,119								573,684	571,156	43,469	334,288	140,280	53,119
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	426	426				426								4	4				
2.8	предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	281,137	216,070	47,796	6,556	10,715	541								33,393	33,391	4,419	14,002	4,255	10,715
2.8.1	в том числе учетные векселя																			
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	8,085,849	7,934,463	42,870	28,352	80,164	11,158	4,176	4,362	35,680					147,643	147,643	59,509	4,287	9,923	73,924
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)																			
3.2	Ипотечные жилищные ссуды																			
3.3	автокредиты	8,078,050	7,929,626	41,803	27,963	78,658	9,170	3,109	3,973	34,174					146,000	146,000	59,473	4,180	9,787	72,560
3.4	иные потребительские ссуды																			
3.5	прочие требования																			
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	7,799	4,837	1,067	389	1,506	1,988	1,067	389	1,506					1,643	1,643	36	107	136	1,364



Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2013 г.

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



№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный с учетом обеспечения	расчетный	Фактически сформированный по категориям качества				
														итого	2	3	4	5
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1487301		1039887	348111	99303					210190	210164	210164	50937	94083	65144		
2.2	учтенные векселя																	
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) вложения в денежные бумаги																	
2.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	3966892	69575	3111093	692843	91662	1719				338526	337375	337375	109009	178877	47770	1719	
2.5	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)																	
2.6	требования по предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема к юридическим лицам	302718	248597	54121							21645	20224	20224	5982	14242			
2.7	В том числе учтенные векселя																	
2.8	предоставленные физическим лицам (займы) и	8776851	8703037	13449	27373	32992	19188	1342	3705	12694	101203	101203	101203	65274	1345	9580	25004	



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

В 2013 году Банком были осуществлены операции со следующими группами связанных сторон (Таблица 14).

Таблица 14

Информация о группах связанных сторон на 01.01.14

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Величина сделки, тыс. руб.	Величина дохода (расхода) от сделки, тыс.руб.
1	Основное хозяйственное общество (товарищество)	Привлечение средств	2,640,000	(458,389)
2	Основной управленческий персонал	Предоставление ссуды	152	22
ИТОГО		X	2,640,152	458,367

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

Таблица 15

Информация о внебалансовых обязательствах

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств				Абсолютное изменение, тыс. руб.	Изменение доли, %	Размер фактически сформированного резерва				Абсолютное изменение, тыс.руб.	Изменение доли, %
		2013		2012				2013		2012			
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		
1	Неиспользованные кредитные линии												
2	Аккредитивы												
3	Выданные гарантии и поручительства												
4	Выпущенные авали и акцепты												
5	Прочие инструменты	4,553,835	100	3,408,992	100	1,144,843	0	855,326	100	282,296	100	573,030	0
6	Условные обязательства кредитного характера												
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов												
ИТОГО		4,553,835	100	3,408,992	100	1,144,843	0	855,326	100	282,296	100	573,030	0

Внебалансовые обязательства за отчетный год *претерпели* изменения. Произошли изменения по статье «Прочие инструменты» (включает в себя неиспользованные лимиты, которые предоставляют средства для овердрафтов и кредитных лимитов), она *увеличилась* на 1,144,843 тыс. руб.

Размер фактически сформированного резерва *увеличился* на 573,030 тыс. руб.



2.5 Информация о судебных процессах, в которые вовлечен Банк.

По состоянию на 01.01.2014 банк участвует в судебном разбирательстве по взысканию ссудной задолженности у физических лиц.

Характер проводимых Банком мероприятий по взысканию ссудной задолженности:

1. Досудебные мероприятия:
 - 1.1. Первоначальный сбор задолженности,
 - 1.1.1. СМС информирование,
 - 1.1.2. Голосовые сообщения,
 - 1.1.3. Звонки Клиенту-заемщику,
 - 1.1.4. Реструктуризация долга.
 - 1.2. Претензионные мероприятия:
 - 1.2.1. Визит по адресу клиента
 - 1.2.2. Изъятие и досудебная реализация залогового имущества
 - 1.2.3. Претензионное письмо заемщику
2. Исковые мероприятия:
 - 2.1. Подача искового заявления,
 - 2.2. Судебные мероприятия,
 - 2.3. Работа с судебными приставами.

Таблица 16

Раскрытие информации о судебных разбирательствах

№	Направление судебного разбирательства	Количество исков	Сумма требований (тыс. руб.)	Вероятность возврата	Возможные риски (тыс. руб.)
1	Взыскание ссудной задолженности физических лиц	288	113,544	45 %	62,449

Банк также вовлечен в судебные разбирательства со страховой компанией о взыскании комиссии в размере 5,076 тыс. руб. в соответствии с заключенным агентским договором.

2.6 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Состав основного Управленческого персонала в 2013 году:

- Совет Директоров
- Главный бухгалтер
- Заместитель главного бухгалтера



В течение 2013 года состав Совета Директоров претерпел изменения, в связи с увольнением следующих членов: Жан-Марк Плюмьен (30.08.2013) и Виктор Ромашов (23.09.2013).

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

Таблица 17

Раскрытие информации о численности персонала кредитной организации

№	Среднесписочная численность	2013	2012	Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп роста, %
1	Работников всего, в том числе:	56	53	3	6 %
1.1	основного управленческого персонала	4	6	(2)	(33 %)

За отчетный год в численности работников Банка произошли изменения, так среднесписочная численность работников всего *увеличилась* на 3 чел., темп роста составил 6%. Среднесписочная численность основного управленческого персонала снизилась.

Таблица 18

Раскрытие информации о фонде оплаты труда работников кредитной организации

№	Работники	Фонд оплаты труда		Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп роста, %
		2013	2012		
1	Работников всего, в том числе:	97,472	89,497	7,975	9%
1.1	основного управленческого персонала	21,622	22,487	(865)	(4%)

Все относящиеся к фонду оплаты труда платежи являются краткосрочными.

За отчетный период общий фонд оплаты труда *возрос* на 7,975 тыс. руб., темп роста составил 9%. Фонд оплаты труда основного управленческого персонала *снижился* на 865 тыс. руб., темп падения составил 4%.

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

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

Таблица 19

Раскрытие информации о видах выплат

№	Виды выплат	2013	2012
1	Вознаграждения	97,472	89,497
1.1	Зарплата	91,978	85,860
1.2	Бонусы	5,494	3,637

Банк не выплачивал дивиденды в 2013 году. В 2014 году, так же не планируется выплата дивидендов.



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

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

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



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

4.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

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

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

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

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

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

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

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

Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

В отчетном периоде в учетную политику не были внесены изменения.

4.3 Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях составления годового отчета за 2013 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в 2 Отделении Московского ГТУ Банка России и в других кредитных организациях проведена сверка остатков на 1 января 2014 года. Подтверждения получены.

На 1 января 2014 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

По состоянию на 1 декабря 2013 года в соответствии с Учетной Политикой проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. Результаты инвентаризации отражены в сличительных ведомостях, утвержденных Председателем Правления Банка и подписанных всеми членами инвентаризационной комиссии, а также лицом, ответственным за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостат ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета. По сравнению с данными на 1 января 2013 года количество основных средств значительно не изменилось.

4.4 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2014 года дебиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. В составе дебиторской задолженности Банка имелись остатки, приведенные ниже в таблице:

Таблица 20

Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.14	01.01.13
47402 "Расчеты с клиентами по факторинговым операциям"	43,288	52,180
47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"	0	0
47406 "Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты"	0	0
47408 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам"	0	0
47410 "Требования по аккредитивам по иностранным операциям"	0	0
47413 "Операции по продаже и оплате лотерей"	0	0
47415 "Требования по платежам за приобретенные и реализуемые памятные монеты"	0	0
47417 "Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения"	0	0
47420 "Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ) "	0	0
47423 "Требования по прочим операциям"	28,931	19,114
47427 "Требования по получению процентов"	2,850	3,768
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	24,638	10,627
60306 "Расчеты с работниками по оплате труда"	0	81
60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	0	2
60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"	1,618	
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	1,184	3,408



Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.14	01.01.13
47402 "Расчеты с клиентами по факторинговым операциям"	43,288	52,180
47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"	0	0
47406 "Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты"	0	0
47408 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам"	0	0
47410 "Требования по аккредитивам по иностранным операциям"	0	0
47413 "Операции по продаже и оплате лотерей"	0	0
47415 "Требования по платежам за приобретенные и реализуемые памятные монеты"	0	0
47417 "Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения"	0	0
47420 "Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)"	0	0
60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"	1,856	852
60315 "Суммы, выплаченные по представленным гарантиям и поручительствам"	0	0
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	36	0
60337 "Задолженность коммерческих банков и их филиалов по внутрироссийскому зачету 1992 года"	0	0
60339 "Задолженность хозорганов по внутрироссийскому зачету 1992 году"	0	0
60341 "Задолженность коммерческих банков и их филиалов по межгосударственному зачету 1992 года"	0	0
60343 "Задолженность хозорганов по межгосударственному зачету 1992 года"	0	0
60347 "Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям"	0	0
Всего дебиторской задолженности	104,401	90,032

Остаток по счету 47402 "Расчеты с клиентами по факторинговым операциям" по состоянию на 01.01.13 и 01.01.2014 представляет собой требование к ООО «Пежо Ситроен РУС».

Остаток по счету 47423 "Требования по прочим операциям" на 01.01.13 и 01.01.2014 представляет собой требования по получению комиссионного вознаграждения по операциям со страховыми компаниями в рамках заключенных агентских договоров.

Остаток по счету 47427 "Требования по получению процентов" на 01.01.13 и 01.01.2014 включает в себя начисленные процентные доходы по автокредитам, выданным физическим лицам.

Остаток по счету 60302 "Расчеты по налогам и сборам" на 01.01.13 и 01.01.2014 представляет собой суммы переплаты по расчетам с ФСС и других страховых взносов.

Остаток по счету 60306 "Расчеты с работниками по оплате труда" как на 01.01.13 представляет собой требования к работникам по излишне перечисленной заработной плате.

Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.01.13 и 01.01.2014 представляет собой задолженность перед Банком его поставщиков по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям" как на 01.01.13, так и на 01.01.2014 представляет собой задолженность перед Банком поставщиков-нерезидентов по хозяйственным операциям.

Согласно Положению ЦБ РФ № 283-П от 20.03.2006 г. вся дебиторская задолженность проанализирована и по состоянию на 01.01.2014 года Банком сформирован резерв на возможные потери в размере 22 тыс. руб.

Результаты сверки переходящих остатков на 1 января 2014 года на счетах по учету дебиторской задолженности оформлены двухсторонними актами сверок дебиторской задолженности



с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. Расхождений не обнаружено.

По состоянию на 1 января 2014 года кредиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. Состав кредиторской задолженности представлен ниже в таблице:

Таблица 21

Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.14	01.01.13
47401 "Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям"	0	0
47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"	0	0
47405 "Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты"	0	0
47407 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам"	0	0
47409 "Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям"	0	0
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	0	0
47412 "Операции по продаже и оплате лотерей"	0	0
47414 "Платежи по приобретению и реализации памятных монет"	0	0
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"	0	0
47418 "Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств"	0	0
47419 "Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ) "	0	0
47422 "Обязательства по прочим операциям"	14,231	36,467
47425 "Резервы на возможные потери"	866,070	284,043
47426 "Обязательства по уплате процентов"	240,453	178,032
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	4	30,241
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	0	0
60307 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	0	100
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	26,984	8,223
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	22,942	12,625
60313 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"	0	0
60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам"	0	0
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	0	0
60324 "Резервы на возможные потери"	22	31
60338 "Задолженность коммерческих банков и их филиалов по внутрироссийскому зачету 1992 года"	0	0
60340 "Задолженность хозорганов по внутрироссийскому зачету 1992 года"	0	0
60342 "Задолженность коммерческих банков и их филиалов по межгосударственному зачету 1992 года"	0	0
60344 "Задолженность хозорганов по межгосударственному зачету 1992 года"	0	0
60348 "Резервы предстоящих расходов"	0	0
Всего кредиторской задолженности	1,170,706	550,158

Остаток по счету 47422 "Обязательства по прочим операциям" на 01.01.14 представляет собой суммы по обязательствам по выплате комиссий дилерам в рамках агентских договоров

Остаток по счету 47425 "Резервы на возможные потери" на 01.01.14 представляет собой



сумму созданного резерва по требованиям по получению процентных доходов, резерва по кредитным линиям, предоставленным юридическим лицам

Остаток по счету 47426 "Обязательства по уплате процентов" на 01.01.14 включает в себя процентные расходы по депозитам с кредитными организациями в размере 230,818 тыс. руб., а также юридических лиц в размере 9,635 тыс. руб. По состоянию на 01.01.13 в данный остаток входят процентные расходы по депозитам с кредитными организациями в размере 177,494 тыс. руб., а также юридических лиц в размере 538 тыс. руб.

Остаток на счете 60301 "Расчеты по налогам и сборам" как на 01.01.14, так и на 01.01.13 представляет собой начисленные налоги (налог на имущество, НДС).

Остаток по счету 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный" как на 01.01.14, так и на 01.01.13 представляет собой сумму НДС к перечислению в бюджет.

Остаток по счету 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями" на 01.01.14 и на 01.01.13 представляет собой задолженность Банка перед его поставщиками по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60324 "Резервы на возможные потери" по состоянию на 01.01.14 представляет собой сумму созданного резерва на возможные потери по расчетам с дебиторами (по требованиям, отраженным на счетах 60312, 60314, 61403 и 60323)

4.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты –

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

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

В первый рабочий день 2014 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах № 70601-70610, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70710.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- в результате получения после 01.01.2014 актов об оказанных услугах по агентским договорам, заключенным со страховыми компаниями, банком доначислен доход по комиссиям страховых компаний в размере 15,832 тыс. руб

- в результате обнаружения ошибок при формировании резерва по ссудной задолженности Банком были доначислены резервы в размере 2 тыс. руб.;

- в результате проведения работы по выверке актов об оказанных услугах по агентским договорам, заключенным с дилерскими компаниями, банком была скорректирована сумма комиссий дилерам на сумму в размере 52 тыс. руб.

- в результате получения первичных документов после 01.01.14 по административно-хозяйственным договорам подтверждающих совершение операций в соответствии с данными договорами банком уточнены суммы расходов на сумму 2,967 тыс. руб.

- в связи с возвратом налога, Банком были сделаны корректирующие проводки на сумму 3 377 тыс. руб.



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

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

4.7 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

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

4.8 Изменения в учетной политике на 2013 год

Принятая Банком учетная политика применяется последовательно из года в год.

Изменение учетной политики может производиться в случаях:

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

Основные дополнения к Учетной политике на 2013 год обусловлены расширением перечня осуществляемых Банком операций и заключаются во внесении изменений и дополнений в действующие внутренние нормативные документы Банка, регламентирующие порядок взаимодействия с Банками-партнерами, расчетных операций, операций по кредитованию юридических и физических лиц.

Врио Председателя Правления

Гийом Лионель Жего

Главный бухгалтер

Денисова Е.А.



Согласно Протокола очередного Общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Банк ПСА Финанс РУС» от 28 апреля 2014 года, утвержден годового отчета и годовая бухгалтерская отчетность за 2013 год.

