

ООО «Банк ПСА Финанс Рус»
Финансовая отчетность и аудиторское заключение
На 31 декабря 2014 года

Содержание

Аудиторское заключение

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

Примечания к финансовой отчетности

1. Основные виды деятельности	5
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3. Основы составления отчетности	6
4. Принципы учетной политики	11
5. Денежные средства и их эквиваленты	15
6. Средства в других банках	15
7. Кредиты и дебиторская задолженность	16
8. Прочие активы	18
9. Основные средства	19
10. Нематериальные активы	20
11. Средства других банков	20
12. Средства клиентов	21
13. Прочие обязательства	21
14. Процентные доходы и расходы	22
15. Комиссионные доходы и расходы	22
16. Прочие операционные доходы и расходы	23
17. Административные расходы	23
18. Налог на прибыль	24
19. Уставный капитал	25
20. Будущие платежи и условные обязательства	25
21. Управление финансовыми рисками	26
22. Нефинансовые риски	36
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов.	37
24. Операции со связанными сторонами	38
25. Управление капиталом	39
26. События после отчетной даты	40



MAZARS

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Участникам и Совету Директоров общества с ограниченной ответственностью
«БАНК ПСА ФИНАНС РУС»**

Аудируемое лицо

Наименование: Общество с Ограниченнной 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: Акционерное Общество «Мазар» (АО «Мазар»).

Основной государственный регистрационный номер: 1027739734219.

Место нахождения: 105064, г. Москва, Нижний Сусальный переулок, д. 5, строение 19.

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.



MAZARS

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности Общество с Ограниченной Ответственностью «БАНК ПСА ФИНАНС РУС» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

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

Ответственность Аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой 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 годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 "О банках и банковской деятельности" в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования



MAZARS

утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

АО «Мазар»

Аудитор



Терехина А. А.

(квалификационный аттестат аудитора № 03-000653, выдан на основании решения СРО НП МоАП, протокол №211 от 14 мая 2014 года, ОРНЗ 21403041298 на неограниченный срок).

23 июня 2015 г.

Нижний Сусальный переулок, д. 5, стр. 19, Москва, 105064 - Россия
Тел: +7 (495) 792 52 45/46 - Факс: +7 (495) 792 52 47 - www.MAZARS.RU

АО "МАЗАР"

Praxity
MEMBER
GLOBAL ALLIANCE OF
INDEPENDENT FIRMS

ООО «Банк ПСА Финанс Рус»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2014	2013
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	112 748	144 339
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 031	82 793
Средства в других банках	6	815 133	-
Кредиты и дебиторская задолженность	7	8 151 532	12 564 720
Прочие активы	8	290 107	172 076
Текущий налоговый актив		33 781	9 305
Основные средства	9	15 696	2 134
Нематериальные активы	10	14 937	15 692
ИТОГО АКТИВОВ		9 434 965	12 991 059
Обязательства			
Средства других банков	11	4 328 747	8 050 819
Средства клиентов	12	53 630	434 977
Прочие обязательства	13	65 075	39 362
Отложенное налоговое обязательство	18	73 466	106 882
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		4 520 918	8 632 040
Собственные средства			
Уставный капитал	19	1 900 000	1 900 000
Добавочный капитал	19	1 269 599	1 239 599
Нераспределенная прибыль		1 744 448	1 219 420
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		4 914 047	4 359 019
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		9 434 965	12 991 059
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	20	2 564 129	4 553 835

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

Ф. Малоше
Председатель Правления

А. В. Петриченко
Главный бухгалтер



23 июня 2015 года



Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 41 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ООО «Банк ПСА Финанс Рус»
Отчет о прибыли и убытках и прочей совокупной прибыли
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2014	2013
Процентные доходы	14	1 328 939	1 624 395
Процентные расходы	14	(641 244)	(939 712)
Чистые процентные доходы		687 695	684 683
Движение в резервах под обесценение	7	(69 721)	(58 348)
Чистый процентные доходы после создания резервов под обесценение		617 974	626 335
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		3	(5)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		16	36
Комиссионные доходы	15	557 133	616 392
Комиссионные расходы	15	(101 205)	(122 961)
Прочие операционные доходы	16	291	192
Прочие операционные расходы	16	(10 018)	(10 312)
Чистый операционный доход		1 064 194	1 109 677
Затраты на персонал	17	(151 781)	(148 210)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	17	(10 952)	(6 255)
Прочие административные расходы	17	(222 748)	(226 417)
Прибыль до налогообложения		678 713	728 795
Расходы по налогу на прибыль	18	(123 685)	(129 818)
Прибыль за период		555 028	598 977
Прочая совокупная прибыль		-	-
Общая совокупная прибыль за год		555 028	598 977

Утверждено и подписано от имени Правления Банка

Ф. Малоше
Председатель Правления

А. В. Петриченко
Главный бухгалтер



23 июня 2015 года

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 41 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



ООО «Банк ПСА Финанс Рус»

Отчет о движении денежных средств, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 283 989	1 557 043
Проценты уплаченные		(852 846)	(858 607)
Доходы/ (расходы), полученные по операциям с иностранной валютой		3	(1)
Комиссии полученные		21	23
Комиссии уплаченные		(22 386)	(1 115)
Прочие полученные операционные доходы		582 847	592 420
Прочие уплаченные операционные расход		(428 018)	(446 627)
Уплаченный налог на прибыль		(77 933)	(213 499)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		485 677	629 637
Чистый (прирост)/снижение операционных активов			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		81 762	128 368
Кредиты и дебиторская задолженность		3 475 546	1 882 370
Прочие активы		(163 848)	3 886
Чистый прирост/(снижение) операционных обязательств			
Средства других банков		(3 520 000)	(2 990 001)
Средства клиентов		(372 975)	352 273
Прочие обязательства		(1 546)	18 758
Чистые денежные средства от операционной деятельности		(15 384)	25 291
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Продажа основных средств и нематериальных активов		(16 207)	(1 523)
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности		(16 207)	(1 523)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений обменного курса		-	-
Чистые прирост денежных средств и их эквивалентов		(31 591)	23 768
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	144 339	120 571
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	112 748	144 339

Утверждено и подписано от имени Правления Банка

Ф. Малоше
Председатель Правления

23 июня 2015 года



А. В. Петриченко
Главный бухгалтер



Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 41 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ООО «Банк ПСА Финанс Рус»
Отчет о движении капитала, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

Прим.	Капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 Декабря 2012	1 900 000	1 219 599	640 443	3 760 041
Взносы участников	19	-	20 000	(20 000)
Общая совокупная прибыль отчетного года		-	598 977	598 977
31 Декабря 2013	1 900 000	1 239 599	1 219 420	4 359 019
Взносы участников	19	-	30 000	(30 000)
Общая совокупная прибыль отчетного года		-	555 028	555 028
31 Декабря 2014	1 900 000	1 269 599	1 744 448	4 914 047

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года нераспределенная прибыль Банка, полученная в соответствии с РСБУ, составила 1 860 644 (2013: 792 845).

Утверждено и подписано от имени Правления Банка.

Ф. Малоше

Председатель Правления

А. В. Петриченко

Главный бухгалтер



23 июня 2015 года



Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 41 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

1. Основные виды деятельности

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

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

Среднее количество сотрудников Банка в 2014 году составило 57 человек (2013: 56).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, Москва 101000, Чистопрудный бульвар, д.17, строение 1. По состоянию на 31 декабря 2014 года банк не имеет филиалов.

На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года лицом, осуществляющим окончательный контроль над деятельностью Банка, является Пежо СА. Акции Пежо СА котируются на открытых торговых площадках, и определения конечного бенефициара – физического лица не представляется возможным. Структура участников представлена в примечании 19.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономическая среда в Российской Федерации в 2014 году определялась рядом неблагоприятных факторов. В частности, события в Украине, экономические санкции и растущая политическая неопределенность существенно повлияли на динамику российской экономики, что нашло отражение в падении курса национальной валюты и падении фондовых рынков в России.

В марте и апреле 2014 года Соединенные Штаты Америки и Европейский Союз ввели санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. В апреле 2014 года, международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило суверенный рейтинг России в иностранной валюте от «BBB» до «BBB-» с "негативным" прогнозом, тот же уровень был подтвержден и в октябре 2014 года. В марте 2014 года, рейтинговое агентство Fitch также пересмотрело прогноз по рейтингам дефолта России, изменив рейтинг «BBB» со "стабильным" прогнозом на рейтинг «BBB» - с "негативным" прогнозом. В январе 2015 года агентство Fitch понизило суверенный рейтинг России в иностранной валюте с «BBB» до «BBB-» с установлением прогноза - «негативный». Эти события, особенно в случае дальнейшей эскалации санкций, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международному капиталу и экспортным рынкам, привести к существенному оттоку капитала, дальнейшей девальвации рубля и прочим негативным экономическим последствиям.

Ускоренный темп потребления и отсутствие роста доходов значительно снизили привлечение свободных средств населения. Темпы роста розничных депозитов замедлились в течение 2014 года. В то же время, значительное ослабление российского рубля повысило привлекательность иностранной валюты.

Негативное влияние на российскую экономику также оказалось снижение цен на нефть. Так стоимость барреля нефти марки BRENT на 1 января 2014 года составляла 108 долл./баррель (BRENT), а по состоянию на 1 января 2015 года стоимость барреля нефти марки BRENT снизилась до 58 долл./баррель (BRENT). Цена на нефть остается одним из основных факторов, определяющих стабильное развитие российской экономики и стабильность валютных курсов.

В течение 2014 года, население значительно увеличило покупку иностранной валюты, превысив объемы покупки иностранной валюты последнего финансового кризиса 2008 года. Темпы роста розничного кредитования продолжают снижаться, что говорит об относительно высокой долговой нагрузке физических лиц. Ухудшение качества кредитного портфеля заставляет банки проявлять максимальную осторожность при выдаче новых кредитов. Рост просроченных розничных кредитов ускорился в течение 2014 года.



2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Ослабление рубля вызвало дополнительные инфляционные ожидания, выразившиеся в увеличении роста потребительских цен в течение 2014 года. Банк России повысил ключевую процентную ставку на 2,5 процентного пункта до 8,0% в июле 2014 года, затем до 9,5% - в ноябре 2014 года, а в декабре 2014 процентная ставка была увеличена до 17,0%. В соответствии с решением Центрального Банка России, такие меры могут помочь остановить дальнейшую девальвацию российского рубля. Валютные интервенции привели к дефициту рублевой ликвидности, произошло увеличение объема заемных средств от Банка России банковским сектором.

К 2015 году Центральный Банк России планировал завершить переход к целевому показателю инфляции. Основной задачей денежно-кредитной политики Банка России являлось поддержание стабильно низких темпов роста цен. Но из-за неустойчивой экономической ситуации и девальвации российского рубля официальный индекс инфляции вырос с 6,45% по итогам 2013 года до 11,34% по итогам 2014 года.

Банк России завершил переход к плавающему обменному курсу 10 ноября 2014 года, отойдя от использования валютного коридора, который применялся в различных диапазонах в течение последних 20 лет, начиная с 1995 года.

Руководство Банка осуществляет мониторинг всех изменений в текущей ситуации и принимает все необходимые меры. Банк уделяет значительное внимание анализу рисков банковской деятельности и раскрывает всю необходимую информацию о политике управления рисками в примечаниях к финансовой отчетности.

3. Основы составления отчетности

а) Общие положения

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

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

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

б) Применение оценок и суждений

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

3. Основы составления отчётности (продолжение)

Убытки от обесценения по ссудам клиентам

Банк производит мониторинг кредитов на постоянной основе на наличие признаков обесценения. Такие признаки включают в себя задержки погашения основной суммы долга или уплаты

процентов, а также наличие негативной информации о финансовом положении заемщика. Займы юридическим лицам (автодилерам) оцениваются индивидуально и на портфельной основе. Займы физических лиц оцениваются на портфельной основе в зависимости от категории заемщика. Для кредитов физическим лицам Банк создал базу данных, содержащую кредитную историю по просроченным кредитам. Данная информация используется для определения средней дисконтированной ставки невыплат, которая служит основой для расчета резерва на возможные потери. Данная ставка рассчитывается с использованием метода расчета эффективной процентной ставки. Кредиты, по которым просрочка составляет более 90 дней, классифицируются как просроченные. При необходимости расчета обесценения его величина для существенных кредитов определяется на основе оценок Руководством Банка будущих денежных потоков по кредиту. Оценка основывается на знании заемщика и опыта работы с ним, а также его отраслью и местом осуществления экономической деятельности.

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

Убытки от обесценения требований, отличных от кредитов

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

Собственный капитал/обязательства

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

Амортизация

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

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



3. Основы составления отчётности (продолжение)

с) Новые стандарты, интерпретации и дополнения к ним

Новые и пересмотренные стандарты, а также поправки и интерпретации к ним, применимые для 2014 года:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные организации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»;
- Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов»;
- Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»;
- Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы».

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные организации». Поправки к МСФО (IFRS) 10 освобождают инвестиционные организации от консолидации дочерних предприятий. Вместо этого, инвестиционные организации обязаны оценивать свою долю участия в дочерних предприятиях по справедливой стоимости через прибыли или убытки в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности. Исключение не применяется к тем дочерним предприятиям, которые оказывают услуги, связанные с инвестиционной деятельностью инвестиционной организации.

Эти поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не является инвестиционной организацией.

Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств». Поправки к МСФО (IAS) 32 проясняют вопросы применения требований к взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия у него финансовых активов и обязательств, к которым применяются правила взаимозачета.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов». Поправки к МСФО (IAS) 36 ограничивают требование раскрывать возмещаемую стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, только в тех периодах, в которых был признан убыток или восстановление обесценения. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытиям информации в случае, если возмещаемая стоимость была определена на основании справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие. Новые раскрытия включают иерархию справедливой стоимости, основные используемые допущения и методы оценки, что соответствует требованиям к раскрытию информации, предусмотренным МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования». Поправки разрешают не прекращать учет хеджирования в случае новации производных инструментов в пользу клирингового контрагента при выполнении определенных критериев. Поправки также разъясняют, что любое изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента, обозначенного в качестве инструмента хеджирования, в результате новации должно быть учтено при анализе и оценке эффективности хеджирования.

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не применяет учет хеджирования.



3. Основы составления отчётности (продолжение)

Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы». Разъяснение применяется ко всем платежам, устанавливаемым государством, кроме налогов на прибыль, учитываемых в соответствии с МСФО (IAS) 12, и штрафов за нарушение законодательства. В разъяснении указывается, что обязательство по выплате сбора признается только при наступлении обязывающего события, и содержит руководство по определению того, должно ли обязательство признаваться постепенно в течение определенного периода или в полной сумме на определенную дату. Разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность, кроме изменений, внесенных в учетную политику.

Банк не применил досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Новые и пересмотренные стандарты Международной финансовой отчетности, которые были опубликованы, но еще не вступили в силу.

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников»;
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»;
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

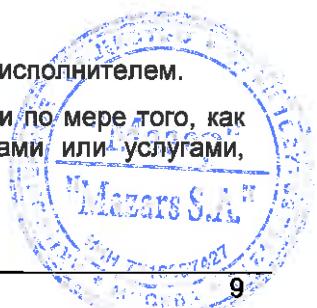
МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как предприятие ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорами с клиентами.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с клиентом;
- идентификация обязательств исполнителя по договору;
- определение цены сделки;
- распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту.



3. Основы составления отчётности (продолжение)

Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Помимо этого, вводятся новые требования по раскрытию информации.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

Классификация и оценка финансовых активов. Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости.

Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятие могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.

Классификация и оценка финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.

Обесценение. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.

Учет хеджирования. Вводится новая модель учета хеджирования, цель которой более тесно увязать учет хеджирования с действиями руководства по управлению рисками при хеджировании финансовых и нефинансовых статей.

3. Основы составления отчётности (продолжение)

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, оценка эффективности хеджирования заменена на принцип экономических отношений между объектом и инструментом хеджирования. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.

Прекращение признания. Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа не представляется возможным.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации». Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровергнутое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Это допущение может быть опровергнуто только если нематериальный актив выражен как мера выручки или если выручка и потребление экономических выгод от нематериального актива тесно взаимосвязаны.

Поправки применяются перспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года. В настоящий момент Банк использует линейный метод амортизации в отношении основных средств и нематериальных активов. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности». Поправки к МСФО (IAS) 27 разрешают организациям применять метод долевого участия как один из возможных методов учета инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия в отдельной финансовой отчетности. Поправки действуют с 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку он не имеет на текущий момент инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия.

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

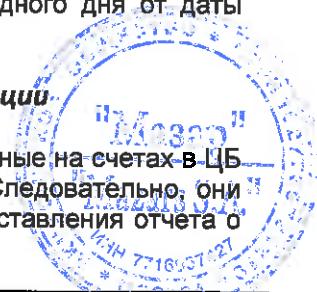
4. Принципы учетной политики

a) Денежные средства и их эквиваленты

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

b) Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации

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



4. Принципы учетной политики (продолжение)

c) Средства в других банках

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

d) Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

e) Основные средства

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

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

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



**ООО «Банк ПСА Финанс Рус»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)**

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

f) Нематериальные активы

Нематериальными активами Банка являются компьютерное программное обеспечение и лицензии.

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

g) Лизинг

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

h) Средства кредитных организаций и клиентов

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

i) Резервы

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



4. Принципы учетной политики (продолжение)

ж) Пенсионные и прочие социальные обязательства

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

к) Уставный капитал

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

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

л) Налогообложение

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

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

м) Отражение доходов и расходов

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



ООО «Банк ПСА Финанс Рус»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

н) Переоценка статей в иностранной валюте

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

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

	2014	2013
Руб / 1 Доллар США	56.2584	32.7292
Руб / 1 Евро	68.3427	44.9699

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2014	2013
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	84 795	112 634
Корреспондентские счета в других банках	27 953	31 705
	112 748	144 339

На 31 декабря 2014 года банки-контрагенты, в которых Банк имел НОСТРО счета, имели рейтинг от BBB до BBB - на основании рейтинга Standard and Poor's и Fitch. На 31 декабря 2013 года банки-контрагенты, в которых Банк имел НОСТРО счета, имели рейтинг BBB + до BBB- на основании рейтинга Standard and Poor's.

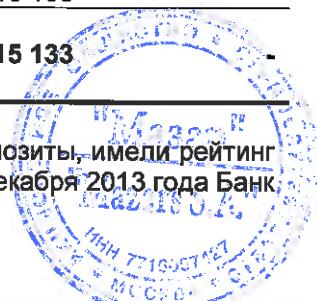
На 31 декабря 2014 совокупные остатки по счетам Ностро с крупнейшим банком-контрагентом составил 27 587 или 98.7 % от общей суммы остатков по Ностро счетам (2013: 31 705 или 98.1%).

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

6. Средства в других банках

	2014	2013
Краткосрочные депозиты в банках	815 133	-
	815 133	

На 31 декабря 2014 года банки-контрагенты, в которых Банк размещал депозиты, имели рейтинг BBB + до BBB - на основании рейтинга Standard and Poor's и Fitch. На 31 декабря 2013 года Банк не размещал депозиты в Банках-контрагентах.



6. Средства в других банках (продолжение)

На 31 декабря 2014 года краткосрочные депозиты в банках представлены четырьмя депозитами, размещенными в банках-резидентах.

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

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2014	2013
Текущие кредиты		
Кредиты юридическим лицам (автодилеры)	2 370 054	4 232 915
Кредиты физическим лицам	5 309 474	7 668 810
	7 679 528	11 901 725
Просроченные кредиты		
Просроченные кредиты юридических лиц:		
- просроченная часть кредитов в соответствии с договором	9 110	968
- текущая задолженность по кредитам, имеющим просроченную часть	160 391	309 039
Просроченные кредиты физических лиц:		
- просроченная часть кредитов в соответствии с договором	256 286	316 257
- текущая задолженность по кредитам, имеющим просроченную часть	240 951	169 543
	666 738	795 807
Кредиты и дебиторская задолженность	8 346 266	12 697 532
За вычетом резерва под обесценение	(194 734)	(132 812)
	8 151 532	12 564 720

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

	Кредиты юридическим лицам (автодилерам)	Кредиты физическими лицам	Итого
31 Декабря 2012	-	75 132	75 132
Начисление	12 872	45 476	58 348
Кредиты, списанные за счет резерва	-	(668)	(668)
31 Декабря 2013	12 872	119 940	132 812
Начисление	2 960	66 760	69 720
Кредиты, списанные за счет резерва	-	(7 798)	(7 798)
31 Декабря 2014	15 832	178 902	194 734

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



7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

Категория качества	31 Декабря 2014		31 Декабря 2013	
	Кредиты и дебиторская задолженность (%)	Резерв под обеспечение (%)	Кредиты и дебиторская задолженность (%)	Резерв под обеспечение (%)
I	-	-	-	-
II	83.67	13.28	84.20	13.27
III	10.15	36.25	11.94	50.43
IV	3.84	24.88	2.80	21.23
V	2.34	25.59	1.06	15.07
	100.0	100.0	100.0	100.0

В соответствии с политикой Банка кредиты юридическим лицам – автодилерам оцениваются только на индивидуальной основе. На 31 декабря 2014 года по этим кредитам резерв на обесценение был создан в размере 15 832 тыс. руб. (2013: 12 872).

Все кредиты физическим лицам оцениваются на портфельной основе.

Ниже представлен анализ качества кредитного портфеля физических лиц по состоянию на 31 декабря 2014:

	Кредиты	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резервов
Кредиты, оцениваемые на портфельной основе			
Стандартные кредиты, по которым не был создан индивидуальный резерв	5 309 474	-	5 309 474
Субстандартные кредиты (с обесценением)	497 237	(178 902)	318 335
Обесцененные кредиты	-	-	-
Итого кредитов, оцениваемых на портфельной основе	5 806 711	(178 902)	5 627 809



ООО «Банк ПСА Финанс Рус»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлен анализ качества кредитного портфеля физических лиц по состоянию на 31 декабря 2013:

	Кредиты	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резервов
Кредиты, оцениваемые на портфельной основе			
Стандартные кредиты, по которым не был создан индивидуальный резерв	7 668 810		7 668 810
Субстандартные кредиты (с обесценением)	485 800	(119 940)	365 860
Обесцененные кредиты	-	-	-
Итого кредитов, оцениваемых на портфельной основе	8 154 610	(119 940)	8 034 670

На 31 декабря 2014 года величина начисленного процентного дохода по просроченным кредитам составила 68 115 (2013: 64 744).

На 31 декабря 2014 года на балансе Банка нет просроченных кредитов, по которым не был создан специальный резерв (2013: нет).

На 31 декабря 2014 года в составе текущих (не просроченных) не обесцененных кредитов не было кредитов, условия по которым были пересмотрены, и которые в противном случае считались бы просроченными (2013: нет).

На 31 декабря 2014 года общая оценочная сумма заложенного имущества под выданные кредиты составила 17 173 249 (2013: 24 073 361). На 31 декабря 2014 Банком было предоставлено 18 (восемнадцать) необеспеченных кредитов на сумму 3 014, все остальные кредиты обеспечены залогом автомобилей (2013: Банком было предоставлено 1 (один) необеспеченный кредит на сумму 41).

В течение 2014 года заемщиками было реализовано имущество с целью погашения задолженности в количестве 31 автомобиля (2013: 18).

В 2014 году Банку было передано нереализованное имущество должника в счет погашения долга в количестве 3 автомобиля (2013: нет)

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

8. Прочие активы

	2014	2013
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	148 444	41 818
Расчеты со страховыми компаниями	89 854	78 607
Расчеты по факторинговым операциям	46 977	43 288
Субсидии по госпрограмме (проценты за предоставленные кредиты)	2 096	4 204
Прочее	2 736	4 159

290 107 172 076

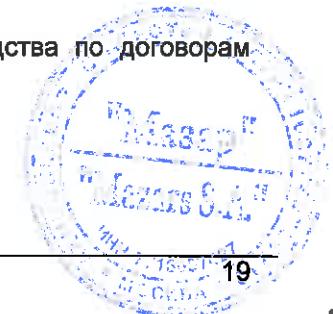
Географический, валютный и анализ по срокам погашения прочих активов представлен в Примечании 21.

9. Основные средства

	Неотделимые улучшения в арендованное имущество	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость				
31 Декабря 2012	20 138	5 387	878	26 403
Приобретение	-	937	-	937
Выбытие	(1 675)	-	-	(1 675)
31 Декабря 2013	18 463	6 324	878	25 665
Приобретение	18 480	727	-	19 207
Выбытие	-	-	-	-
31 Декабря 2014	36 943	7 051	878	44 872
Амортизация				
31 Декабря 2012	13 308	4 344	527	18 179
Начислено за год	4 437	760	155	5 352
Списано при выбытии	-	-	-	-
31 Декабря 2013	17 745	5 104	682	23 531
Начислено за год	3 988	1 657	-	5 645
Списано при выбытии	-	-	-	-
31 Декабря 2014	21 733	6 761	682	29 176
Остаточная стоимость				
31 Декабря 2012	6 830	1 043	351	8 224
31 Декабря 2013	718	1 220	196	2 134
31 Декабря 2014	15 210	290	196	15 696

На 31 декабря 2014 года основные средства были застрахованы на сумму 46 083 тысячи рублей (2013: 30 320).

На 31 декабря 2014 года Банком не были приобретены основные средства по договорам финансового лизинга. (2013: нет).



ООО «Банк ПСА Финанс Рус»

**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)**

10. Нематериальные активы

	Программное обеспечение и лицензии
Первоначальная стоимость	
31 декабря 2012	18 566
Приобретение	3 032
31 декабря 2013	21 598
Приобретение	4 552
31 декабря 2014	26 150

Амортизация

31 декабря 2012	5 004
Начислено за год	902
31 декабря 2013	5 906
Начислено за год	5 307
31 декабря 2014	11 213

Остаточная стоимость

31 декабря 2012	13 562
31 декабря 2013	15 692
31 декабря 2014	14 937

11. Средства других банков

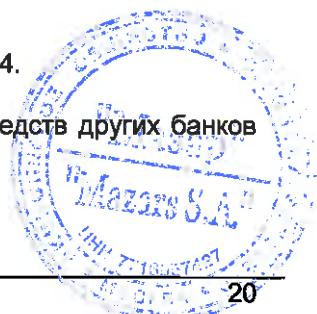
	2014	2013
Кредиты от других банков	4 328 747	8 050 819
	4 328 747	8 050 819

По состоянию на 31 декабря 2014 года 100 % задолженности принадлежит банкам-резидентам Российской Федерации, из них 83,7% составляет задолженность перед ПАО Росбанк (2013: 35.3% задолженности перед другими банками принадлежат Banque PSA Finance; 64.7% задолженности принадлежит банкам-резидентам Российской Федерации).

В течение 2014 и 2013 годов средства от других банков по нерыночным ставкам не привлекались.

Остатки и обороты со связанными сторонами представлены в Примечании 24.

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



12. Средства клиентов

	2014	2013
Срочные депозиты юридических лиц	19 625	329 309
Расчетные счета юридических лиц	32 133	105 059
Прочее	1 872	609
	53 630	434 977

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

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

13. Прочие обязательства

	2014	2013
НДС начисленный	22 214	7 303
Расчеты по операциям с автодилерами	13 835	14 200
Резервы, начисленные по рискам	9 601	89
Расчеты со страховыми компаниями	6 370	-
Расчеты с банком-партнером по услугам сопровождения кредитов физических лиц	5 099	7 804
Расчеты за полученную гарантию	5 164	-
Расчеты по информационным услугам	2 290	226
Прочие обязательства	502	777
Расчеты с сотрудниками	-	6 068
Расчеты по почтовым услугам	-	2 895
	65 075	39 362

Резерв по рискам в сумме 9 601 тысяч рублей представляет собой сумму административного штрафа за нарушение антимонопольного законодательства в сфере конкуренции на товарных рынках, защиты конкуренции на рынке финансовых услуг, законодательства о естественных монополиях и законодательства о государственном регулировании цен (тарифов), наложенного Федеральной Антимонопольной Службой (ФАС России), резервы в общей сумме 1 141 представляют собой начисление резервов – оценочных обязательств некредитного характера по судебным искам клиентов – физических лиц.

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



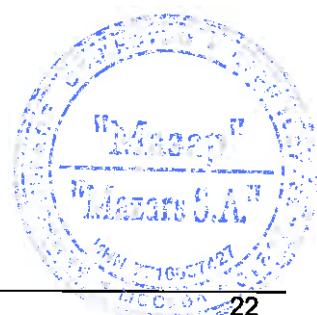
ООО «Банк ПСА Финанс Рус»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

14. Процентные доходы и расходы

	2014	2013
Процентные доходы		
Средства в других банках	1 956	3 395
Кредиты и дебиторская задолженность	1 326 983	1 621 000
Итого процентных доходов	1 328 939	1 624 395
Процентные расходы		
Средства клиентов	(25 448)	(9 989)
Средства других банков	(615 796)	(929 723)
Итого процентных расходов	(641 244)	(939 712)
Чистый процентный доход	687 695	684 683

15. Комиссионные доходы и расходы

	2014	2013
Комиссионные доходы		
Комиссии полученные:		
- комиссии от факторинговых операций	430 514	472 997
- комиссии от страховых компаний	125 253	142 788
- комиссии от дилерам	783	-
- комиссии от лизинговых компаний	583	607
Итого комиссионных доходов	557 133	616 392
Комиссионные расходы		
Комиссии дилерам	(88 914)	(122 625)
Комиссии банкам	(11 287)	(336)
Прочее	(1 004)	-
Итого комиссионных расходов	(101 205)	(122 961)
Чистый комиссионный доход	455 928	493 431



16. Прочие операционные доходы и расходы

Прочие операционные доходы	2014	2013
Полученные штрафы	270	169
Комиссии за исполнение платежей	21	23
Итого прочих операционных доходов	291	192

Прочие операционные доходы	2014	2013
Риски – отчисления в резервы	(9 601)	-
Расходы от реализации залогового имущества	(417)	(10 312)
Итого прочих операционных доходов	(10 018)	(10 312)

Риски – отчисления в резервы представляют сумму административного штрафа за нарушение антимонопольного законодательства в сфере конкуренции на товарных рынках, защиты конкуренции на рынке финансовых услуг, законодательства о естественных монополиях и законодательства о государственном регулировании цен (тарифов), наложенного Федеральной Антимонопольной Службой (ФАС России) в размере 9 601, и начисление резервов – оценочных обязательств некредитного характера по судебным искам клиентов – физических лиц в общей сумме 1 141.

17. Административные расходы

	2014	2013
Расходы на содержание персонала	(151 781)	(148 210)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(10 952)	(6 255)
Профессиональные услуги	(76 865)	(79 152)
Аренда	(39 074)	(31 910)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(28 800)	(27 654)
Реклама и маркетинг	(17 943)	(20 409)
Офисные расходы	(5 511)	(8 648)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(15 524)	(8 474)
Почтовые услуги	(8 385)	(27 722)
Подбор персонала	(4 871)	(6 520)
Командировочные расходы	(7 978)	(5 919)
Аудиторские и консультационные услуги	(2 227)	(3 297)
Расходы на связь	(2 409)	(2 300)
Страхование	(178)	(95)
Прочее	(12 983)	(4 317)
Итого административных расходов	(222 748)	(226 417)
Итого административных расходов	(385 481)	(380 882)

Затраты на персонал включают взносы в социальные фонды в размере 29 988 (2013: 27 930).

ООО «Банк ПСА Финанс Рус»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

18. Налог на прибыль

	2014	2013
Расходы по текущему налогу на прибыль	(157 101)	(85 584)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	33 416	(44 234)
Расходы по налогу за прибыль за год	(123 685)	(129 818)

В 2014 году большая часть доходов банка облагалась по ставке 20% (2013: 20%).

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

	2014	2013
МСФО Прибыль до налогообложения	678 713	728 795
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	(135 743)	(145 759)
Величина налога, исчисленная по доходам / (расходам), не участвующим в расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль	12 058	15 941
Прочие постоянные разницы	-	-
Расходы по налогу на прибыль	(123 685)	(129 818)

Различия между МСФО и законодательством Российской Федерации по налогам и сборам обуславливают возникновение временных разниц между балансовой стоимостью отдельных активов и обязательств, отражаемой в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей налогообложения. Отложенный налог на прибыль рассчитан по всем временным разницам с использованием балансового метода и официальной ставки налога на прибыль 20% (2013: 20%).

На 31 декабря 2014 года отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие элементы:

	1 января 2014	Признано в прибыли	31 декабря 2014
Влияние вычитаемых временных разниц			
Начисленные расходы	(19 304)	1 932	(17 372)
Резервы под обесценение	(86 820)	27 798	(59 022)
Прочее	(758)	3 686	2 928
Чистые отложенные налоговые обязательства	(106 882)	33 416	(73 466)



ООО «Банк ПСА Финанс Рус»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

18. Налог на прибыль (продолжение)

На 31 декабря 2013 года отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие элементы:

	1 января 2013	Признано в прибыли	31 декабря 2013
Влияние вычитаемых временных разниц			
Начисленные расходы	(19 780)	476	(19 304)
Резервы под обесценение	(49 672)	(37 148)	(86 820)
Прочее	6 804	(7 562)	(758)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(62 648)	(44 234)	(106 882)

19. Уставный капитал

Распределение капитала по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года было следующим:

Участник	31 декабря 2014 (%)	31 декабря 2013 (%)
Banque PSA Finance	65.0	65.0
PSA Financial Holding B.V.	35.0	35.0
Итого	100.00	100.00

На 31 декабря 2014 года утвержденный и полностью оплаченный капитал составлял 1 900 000 (2013: 1 900 000).

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

20. Будущие платежи и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в отношении Банка могут выдвигаться судебные иски и жалобы. Руководство считает, что конечные убытки, которые могут возникнуть в результате соответствующих судебных разбирательств, не будут иметь существенное влияние на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. В 2014 году в отношении Банка было возбуждено дело о нарушении антимонопольного законодательства, Банк был признан нарушившим часть 4 статьи 11 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» в части участия в соглашении, которое может привести к ограничению конкуренции.

Налоговое законодательство

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

20. Будущие платежи и условные обязательства (продолжение)

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

Обязательства по операционной аренде

Банк не заключает долгосрочных договоров аренды. На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года у Банка не было обязательств по операционной аренде.

Обязательства по капитальным вложениям

На 31 декабря 2014 года у банка не было обязательств по капитальным вложениям, которые необходимо было бы раскрыть в финансовой отчетности (2013: ноль).

Обязательства кредитного характера

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

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	2014	2013
Кредитные линии автодилерам	2 564 129	4 553 835
Итого обязательств кредитного характера	2 564 129	4 553 835

21. Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск

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

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

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

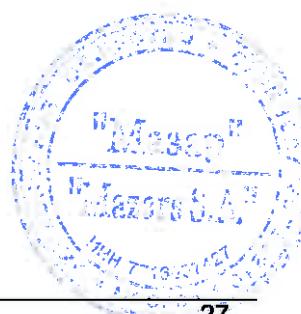
Информация о качестве кредитного портфеля на отчетную дату представлена в Примечании 7.

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

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

В процессе управления кредитным риском банка принимают участие следующие органы:

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



21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк управляет кредитным риском с помощью следующих процедур:

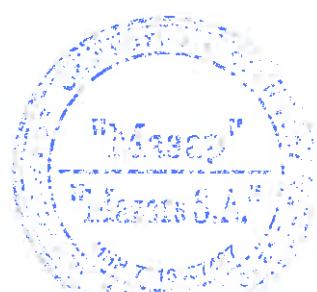
- Адекватное распределение обязанностей, полномочий и ответственности между различными структурными подразделениями Банка, исполнительными органами и должностными лицами в части оценки и контроля за риском, проведения операций, связанных с риском и поддержания различных параметров портфелей на требуемом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

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

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

Никакие изменения, кроме указанных выше, в цели, политики и процессы управления кредитным риском в 2014 году не вносились.

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



ООО «Банк ПСА Финанс Рус»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальная величина кредитного риска по финансовым активам и обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 представлена ниже:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Балансовые риски		
Денежные средства и их эквиваленты	112 748	144 339
Средства в других банках	815 133	
Кредиты и дебиторская задолженность	8 346 266	12 697 532
	9 274 147	12 841 871
Внебалансовые риски		
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	2 564 129	4 553 835
	2 564 129	4 553 835
Итого максимальная величина кредитного риска	11 838 276	17 395 706

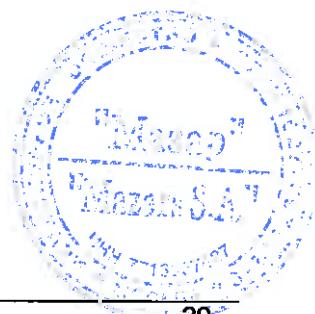
Рыночный риск

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

Валютный риск

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

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



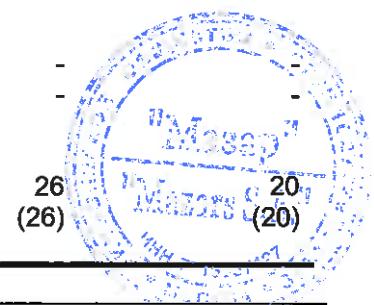
21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютная позиция Банка в рублях и прочих валютах по состоянию на 31 декабря 2014 года представлена ниже:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	112 748	-	-	112 748
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 031	-	-	1 031
Средства в других банках	815 133	-	-	815 133
Кредиты и дебиторская задолженность	8 151 532	-	-	8 151 532
Прочие активы	290 107	-	-	290 107
Текущий налоговый актив	33 781	-	-	33 781
Основные средства	15 696	-	-	15 696
Нематериальные активы	14 937	-	-	14 937
Итого активов	9 434 965	-	-	9 434 965
Обязательства				
Средства других банков	4 328 747	-	-	4 328 747
Средства клиентов	53 630	-	-	53 630
Прочие обязательства	65 075	-	-	65 075
Отложенные налоговые обязательства	73 466	-	-	73 466
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-
Итого обязательств	4 520 918	-	-	4 520 918
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2014	4 914 047	-	-	4 914 047
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2013	4 358 763	-	256	4 359 019

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

	2014	2013
	Воздействие на Прибыль до налого-обложения	Воздействие на Прибыль до налого-обложения
	Прибыль до налого-обложения	Прибыль до налого-обложения
Долл США		
10% увеличение	-	-
10% снижение	-	-
Евро		
10% увеличение	-	26
10% снижение	-	(26)
		20
		(20)



21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ценовой риск

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

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

Процентный риск

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

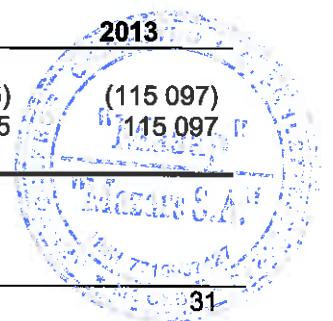
Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающихся от сумм и сроков депозитов. Политика Банка состоит в максимально возможном снижении негативного эффекта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

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

	2014	2013		
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Процентные активы				
Межбанковские кредиты	6.83	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность:				
- физическим лицам	16.26	-	15.22	-
- юридическим лицам	27.16	-	13.66	-
- факторинг	18.32	-	13.32	-
Процентные обязательства				
Межбанковские кредиты	13.19	-	9.26	-
Депозиты клиентов	10.45	-	10.65	-

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

	2014	2013
Рубли		
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(98 405)	(115 097)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	98 405	115 097



21. Управление финансовыми рисками (продолжение)***Риск ликвидности***

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

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

Приведенная ниже таблица показывает анализ активов и обязательств Банка на 31 декабря 2014 года по срокам, оставшимся до погашения. Представленные суммы показывают недисконтированные денежные потоки, включая будущий процентный доход в соответствии с требованиями МСФО 7 (пересмотренный). На практике Банк управляет ликвидностью различными способами, описанными выше. Однако, некоторые активы могут иметь более длительные сроки погашения. Кредиты, например, часто пролонгируются и, следовательно, краткосрочные кредиты могут иметь большую продолжительность.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком или просроченные	Итого
Обязательства						
Средства других банков	851 862	3 513 226	103 896	-	-	4 468 984
Средства клиентов	32 134	487	18 300	4 357	-	55 278
Прочие обязательства	65 977	-	-	-	-	65 977
Итого обязательств	949 973	3 513 713	122 196	4 357	-	4 590 239
Условные обязательства кредитного характера						
	113 000	721 757	1 729 372	-	-	2 564 129
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью						
	2 254 488	3 387 006	1 281 170	3 013 979	-	9 936 643

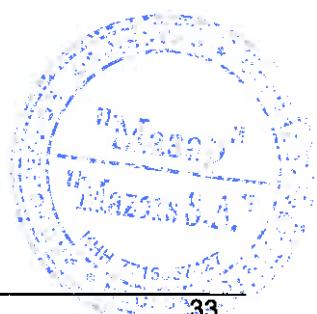
Таблица ниже показывает денежные потоки, уплачиваемые банком по недеривативным финансовым активам и обязательствам, удерживаемые для управления ликвидностью на 31 декабря 2013.



21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востребования или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком или просро- ченные	Итого
Обязательства						
Средства других банков	1 193 595	4 796 374	1 930 284	402 848	-	8 323 101
Средства клиентов	105 059	2 718	333 000	19 243	-	460 020
Прочие обязательства	39 362	-	-	-	-	39 362
Итого обязательств	1 338 016	4 799 092	2 263 284	422 091	-	8 822 483
Условные обязательства кредитного характера						
	405 031	979 710	3 169 094	-	-	4 553 835
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью						
	1 626 779	5 375 463	1 831 256	3 924 142	98 737	12 856 377

Информация, представленная в таблице выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 года. Изменения в МСФО 7 не требуют приведения этих сумм друг к другу. По мнению Руководства, кредиты и дебиторская задолженность должны быть включены в состав активов, удерживаемых для управления ликвидностью.



21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы и обязательства Банка в соответствии с договорными сроками погашения на 31 декабря 2014 года, представлены в соответствии с предыдущим МСФО 7 ниже:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопре- деленным сроком или просро- ченные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	112 748	-	-	-	-	-	112 748
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	1 031	1 031
Средства в других банках	815 133	-	-	-	-	-	815 133
Кредиты и дебиторская задолженность	1 498 475	1 534 003	544 721	4 494 783	-	79 550	8 151 532
Прочие активы	290 107	-	-	-	-	-	290 107
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	33 781	33 781
Основные средства	-	-	-	-	-	15 696	15 696
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	14 937	14 937
Итого финансовые активы	2 716 463	1 534 003	544 721	4 494 783	-	144 995	9 434 965
Обязательства							
Средства других банков	1 904 132	1 524 329	900 286	-	-	-	4 328 747
Средства клиентов	32 305	464	17 333	3 528	-	-	53 630
Прочие обязательства	65 075	-	-	-	-	-	65 075
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	73 466	73 466
Итого финансовые обязательства	2 001 512	1 524 793	917 619	3 528	-	73 466	4 520 918
Чистая балансовая позиция на 31 Декабря 2014	714 951	9 210	(372 898)	4 491 255	-	71 529	
Чистая балансовая позиция на 31 Декабря 2013	420 626	689 862	(332 056)	3 496 217	-	75 370	

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

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

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года нормативы ликвидности Банка соответствовали уровню, установленному законодательством. Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	Требование	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	2052.9	135.7
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	293.7	90.9
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	59.0	104.8

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

Страновой риск

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

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2014 года.

	Россия	ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	112 748	-	112 748
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 031	-	1 031
Средства в других банках	815 133	-	815 133
Кредиты и дебиторская задолженность	8 151 532	-	8 151 532
Текущий налоговый актив	33 781	-	33 781
Прочие активы	290 107	-	290 107
Основные средства	15 696	-	15 696
Нематериальные активы	14 937	-	14 937
Всего активов	9 434 965	-	9 434 965
Обязательства			
Средства других банков	4 328 747	-	4 328 747
Счета клиентов	53 630	-	53 630
Прочие обязательства	65 075	-	65 075
Отложенные налоговые обязательства	73 466	-	73 466
Итого обязательств	4 520 918	-	4 520 918
Чистая балансовая позиция	4 914 047	-	4 914 047
Обязательства кредитного характера	2 564 129	-	2 564 129

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2013 года.

	Россия	ОЭСР	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	144 339	-	144 339
Обязательные резервы в ЦБ РФ	82 793	-	82 793
Средства в других банках	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	12 564 720	-	12 564 720
Прочие активы	172 076	-	172 076
Текущий налоговый актив	9 305	-	9 305
Основные средства	2 134	-	2 134
Нематериальные активы	15 692	-	15 692
Всего активов	12 991 059	-	12 991 059
Обязательства			
Средства других банков	5 207 105	2 843 714	8 050 819
Счета клиентов	434 977	-	434 977
Прочие обязательства	39 362	-	39 362
Отложенные налоговые обязательства	106 882	-	106 882
Итого обязательств	5 788 326	2 843 714	8 632 040
Чистая балансовая позиция	7 202 733	(2 843 714)	4 359 019
Обязательства кредитного характера	4 553 835	-	4 553 835

22. Нефинансовые риски**Операционный риск**

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

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

Правовой риск

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

22. Нефинансовые риски (продолжение)

Внутренние факторы риска включают:

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

Внешние факторы риска включают:

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

Управление правовыми рисками основано на следующих принципах:

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

Репутационный риск

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

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

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

На данный момент Банк не осуществляет операций с финансовыми инструментами.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

Средства в финансовых учреждениях

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

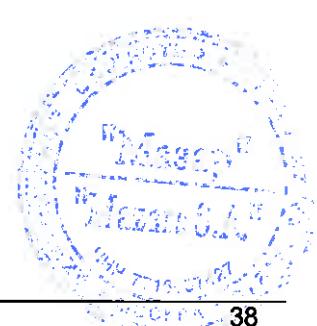
24. Операции со связанными сторонами

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

В течение отчетного периода Банк имел операции со связанными сторонами. Общая сумма остатков на 31 декабря 2014 и оборотов в течение 2014 года по таким сделкам следующая:

Основные участники	Стороны, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого связанные стороны	Итого по категориям в финансовой отчетности
Отчет о совокупной прибыли				
Процентные расходы	129 182	-	129 182	641 244
Комиссионные расходы	10 714	-	10 714	101 205

Общая сумма остатков на 31 декабря 2013 и оборотов в течение 2013 года по таким сделкам следующая:



ООО «Банк ПСА Финанс Рус»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Основные участники	Стороны, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого связанные стороны	Итого по категориям в финансовой отчетности
Отчет о финансовом положении					
Средства других банков	2 843 714			2 843 714	8 050 819
Отчет о совокупной прибыли					
Процентные расходы	480 287	-	-	480 287	939 712

Ниже представлен общий размер заработной платы и прочих выплат четырем членам Правления в 2014 и четырем членам Правления в 2013 годах:

	2014	2013
Денежное вознаграждение:		
- Зарплата (Включая социальный налог)	11 711	14 997
- Премии / бонусы	1 653	1 087
Не денежное вознаграждение (включая оплату аренды жилья, автомобилей и т.д.)	8 762	7 368
Итого	22 126	23 452

В 2014 году членам Совета Директоров не выплачивалось вознаграждение (2013: нет).

25. Управление капиталом

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

ЦБ РФ осуществляет контроль за поддержанием банками капитала на достаточном уровне. В настоящее время уровень достаточности капитала установлен на уровне не менее 10% от активов, скорректированных на факторы риска (2013: 10%). Уровень достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню как в течение 2014, так и в течение предыдущего года. Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года составлял 36.8 % (2013: 20.8%).

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

Банк также периодически рассчитывает капитал в соответствие с международными требованиями. В качестве методологии Банк руководствуется Соглашением по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору, опубликованным в 1988 г. и общезвестным как «Базель I». Базель I содержит определения составляющих капитала и иерархию уровней риска, применяемых для расчета величины активов, взвешенных с учетом риска. В расчетах учитывается только кредитный риск без поправки на рыночный и операционный риски.

25. Управление капиталом (продолжение).

Данная методология применяется многими странами, как с учетом поправок, так и без таковых. Банк руководствуется первоначальными инструкциями, не адаптированными под определенную страну. Последующие поправки к Базель II и Базель III Банком не применялись.

	2014	2013
Капитал первого уровня		
Капитал	1 900 000	1 900 000
Дополнительные взносы участников	1 269 599	1 239 599
Нераспределенная прибыль / (накопленный дефицит)	1 744 448	1 219 420
Итого капитала первого уровня	4 914 047	4 359 019
Капитал второго уровня		
Итого капитал	4 914 047	4 359 019
Активы, взвешенные с учетом риска	9 332 083	12 770 263
Итого капитал, выраженный в процентах от активов, взвешенных с учетом риска ("Соотношение совокупного капитала")	52.66%	34.13%
Итого капитал первого уровня, выраженный в процентах от активов, взвешенных с учетом риска ("Соотношение капитала 1го уровня")	52.66%	34.13%

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

26. События после отчетной даты

В январе 2015 года Банком был оплачен административный штраф за нарушение антимонопольного законодательства в сфере конкуренции на товарных рынках, защиты конкуренции на рынке финансовых услуг, законодательства о естественных монополиях и законодательства о государственном регулировании цен (тарифов), в соответствии с постановлением Федеральной Антимонопольной Службой (ФАС России) о наложении штрафа, в сумме 8 460 тысяч рублей.

В соответствии с Решением Общего собрания участников от 30 апреля 2015 года, Банком были объявлены и впоследствии выплачены дивиденды в размере 400 000 000 рублей. Выплаты были осуществлены в пользу Участников, пропорционально их долям в уставном капитале Банка, а именно:

- 260 000 000 рублей выплачено Компании «БАНК ПСА ФИНАНС»;
- 140 000 000 рублей выплачено Компании «ПСА Файненшл Холдинг Б.В.»

ООО «Банк ПСА Финанс Рус»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014
(в тысячах российских рублей)

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

Ф. Малоше
Председатель Правления

А. В. Петриченко
Главный бухгалтер



23 июня 2015 года

