

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«БАНК ПСА ФИНАНС РУС» ЗА ГОД,
ОКАНЧИВАЮЩИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009**

Аудитор: **Закрытое Акционерное Общество «Мазар» (ЗАО «Мазар»)**

Юридический адрес: 127051, г. Москва, ул. Садовая-Самотечная, д. 24/27

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, ул. Садовая-Самотечная, д. 24/27

Телефон: +7 (495) 792 52 45/46

Факс: +7 (495) 792 52 47

www.mazars.ru

Свидетельство о государственной регистрации Аудитора № 270.939 выдано Московской Регистрационной Палатой 21 ноября 1995 г.

Свидетельство о внесении 09 декабря 2002 года записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, за основным государственным номером 1027739734219.

Аудитор является корпоративным членом профессионального аудиторского объединения, саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое Партнерство «Московская аудиторская палата», зарегистрированного в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов Министерством финансов РФ в соответствии с приказом от 26.11.2009 № 578.

Договор на проведение аудита от 15 марта 2010 года.

Руководитель ЗАО «Мазар» - Управляющий Партнер Анне Бельвезе (уполномочен подписывать аудиторское заключение на основании Доверенности от 21 декабря 2009 г.)

В аудите принимали участие (Ф.И.О. всех аудиторов):

- Старший менеджер Грамакова Н.А. (квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 000726);
- Ведущий эксперт Шведов Д.И.; и
- Ведущий эксперт Степанова Н.Ю.

Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью «Банк ПСА Финанс РУС» (ООО «Банк ПСА Финанс РУС»)

Юридический адрес: 117485, г. Москва, ул. Обручева, дом 30/1., стр.2,7

Почтовый адрес: 101000 г. Москва, Чистопрудный бульвар, дом 17., стр.1

Телефон: +7 (495) 645 36 51

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 13 марта 2008 года.
Регистрационный номер: 3481.

ООО «Банк ПСА Финанс РУС» является банком со стопроцентным участием иностранного капитала.

В течение 2009 года Банк осуществлял свою деятельность на основании лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц от 02 июня 2008 года № 3481;

В связи с изменением названия Банка с ООО «АИГ Банк (РУС)» на ООО «Банк ПСА Финанс РУС» ЦБ РФ была выдана лицензия от 31.12.2009 года № 3481.

1. Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «Банк ПСА Финанс РУС» за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно.

В состав годового (бухгалтерского) отчета включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2010 года;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2010 года;
- Сведения об обязательных нормативах на 01 января 2010 года;
- Пояснительная записка;
- Отчет о движении денежных средств за 2009 год.

Данная отчетность подготовлена исполнительным органом кредитной организации ООО «Банк ПСА Финанс РУС» исходя из требований Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Положения Центрального банка Российской Федерации от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Центрального банка Российской Федерации от 16.01.2004 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указания Центрального банка Российской Федерации от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета», других нормативных документов.

2. Ответственность за подготовку данной отчетности несет исполнительный орган кредитной организации ООО «Банк ПСА Финанс РУС». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.
3. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными Правилами (стандартами) аудиторской деятельности (Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 в ред. Постановлений Правительства РФ от 04.07.2003 № 405, от 07.10.2004 № 532, от 16.04.2005 № 228, от 25.08.2006 № 523, 22.07.2008 № 557, от 19.11.2008 № 863) а также внутренними стандартами.
4. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения финансовой (бухгалтерской) бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовых показателей, полученных отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.
5. По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации ООО «Банк ПСА Финанс РУС» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 января 2010 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

«19» Апрель 2010 года

Управляющий Партнер

(уполномочен подписывать аудиторское заключение на основании Доверенности от 21 декабря 2009 года)

Старший менеджер



Анне Бельвезе

Грамакова Н.А.
(квалификационный аттестат аудитора
на право осуществления аудиторской
деятельности в области банковского
аудита № К 000726)

УУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2010 года

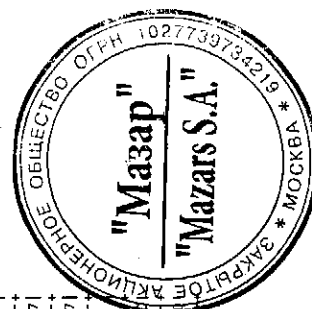
Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Банк ИСА Финанс РУС
Почтовый адрес
10101000, Москва, Чистопрудный бульвар, д. 17, стр. 1

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
п/п			
1	2	3	4
I. АКТИВ			
11	Денежные средства	0	0
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	124017	245435
12.1	Обязательные резервы	2	0
13	Средства в кредитных организациях	53662	268
14	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Чистая ссудная задолженность	80000	0
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
18	Основание средства, нематериальные активы и материальные запасы	3739	41
19	Прочие активы	23122	414
110	Всего активов	284540	246158
II. ПАСИВ			
111	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
112	Средства кредитных организаций	0	0
113	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
113.1	Вклады физических лиц	0	0
114	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
115	Выпущенные долговые обязательства	0	0
116	Прочие обязательства	10055	1
117	Резервы на возможные потери по условиям обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	0	0
118	Всего обязательств	10055	1
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
119	Средства акционеров (участников)	200000	200000
120	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
121	Эмиссионный доход	0	0
122	Резервный фонд	0	0
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
124	Переоценка основных средств	0	0
125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	46157	0
126	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	28328	46157
127	Финансирование от источников чужих средств	274485	246157
128	Финансирование от источников единой организации	0	0
129	Финансирование от источников гарантии и поручительства	0	0

Ромашов В.Л.

Бескубский И.Л.



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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ
за 2009 год
(публикуемая форма)

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

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
п/п			
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	761	01
1.1.1	От размещения средств в кредитных организациях	761	01
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	01	01
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	01	01
1.4	От вложений в ценные бумаги	01	01
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	01	01
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	01	01
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	01	01
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	761	01
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также наисчисленным процентным доходам, всего, в том числе:		
4.1	Изменение резерва на возможные потери по наисчисленным процентным доходам	01	01
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	761	01
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-101	01
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	01	01
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	01	01
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	01	01
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	01	01
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	01	01
12	Комиссионные доходы	171	01
13	Комиссионные расходы	241	51
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	01	01
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	01	01
16	Изменение резерва по прочим потерям	01	01
17	Прочие операционные доходы	1002971	495991
18	Чистые доходы (расходы)	1003561	495941
19	Операционные расходы	583371	34121
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	420191	461821
21	Начисленные (уплаченные) налоги	136911	251
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	283281	461571
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	01	01
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	01	01
23.2	Уплата налога на прибыль	01	01
24	Прибыль (убыток) после уплаты налогов и отчислений	283281	461571

Председатель правления
Генеральный директор
Главный бухгалтер
Ромашов В.Л.
Бескубский И.Л.



Банковская отчетность				
Код территории	Код кредитной организации (филиала)			
по ОКТО	по ОКПО	основной государственный номер	регистрационный номер	БИК
45293578500	86555411	1087711000024	3481	044552674

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЕНИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2010 года

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

Код формы 040980					Квартальная	
Номер	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода		
п/п						
1	2	3	4	5		
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	246120.01	6383	252503.01		
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	200000.01	0	200000.01		
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	200000.01	0	200000.01		
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.01		0.01		
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.01		0.01		
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.01		0.01		
1.3	Эмиссионный доход	0.01		0.01		
1.4	Резервный фонд кредитной организации	0.01		0.01		
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	46120.01	28365	74485.01		
1.5.1	прошлых лет	0.01	46157	46157.01		
1.5.2	отчетного года	46120.01	-17792	28328.01		
1.6	Нематериальные активы	0.01		0.01		
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0.01		0.01		
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.01		0.01		
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.01	X	10.01		
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	44587.01	X	275.41		
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	0.01		0.01		
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0.01		0.01		
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	0.01		0.01		
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	0.01		0.01		
4.4	по операциям с резидентами офшорных зон	0.01		0.01		
дел "Справочно":						

1. Формирование (денежное) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

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

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 0;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;



2.4. Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России

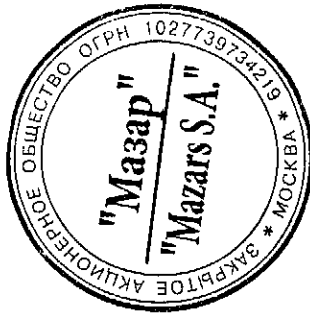
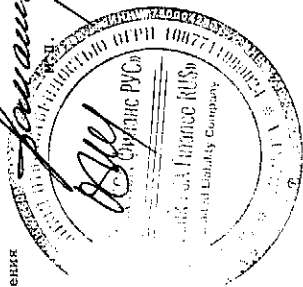
2.5. Иная причина

Председатель правления

Главный бухгалтер

Ромашов В.Л.

Бескубский И.Л.



Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	Основной государственный регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45293578500	86555411	1087711000024	044552674

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2010 года

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

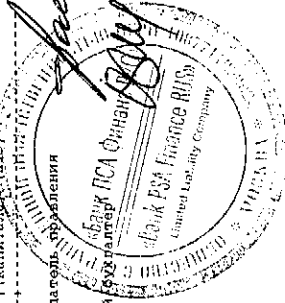
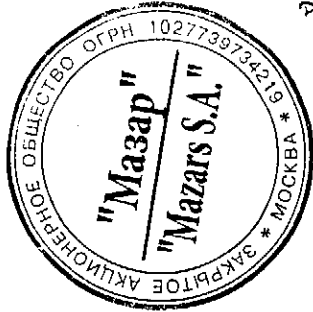
Код формы 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Полнота обеспечения средств (капитала) банка (H1)	10.0	275.41	44587.01
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	2659.01	24570300.01
3	Показатель текущей ликвидности банка (H3)	50.0	2164.91	24570300.01
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	0.01	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное	15.8
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	34.4	0.0
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.01	0.01
8	Показатель совокупной величины риска по мисайдерам банка (H10.1)	3.0	0.0	0.0
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.01	0.01
10	Показатель соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РКО (H15)	100.0		
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	100.0		
12	Показатель предоставления РКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	0.0		
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)	10.0		
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	100.0		
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)	50.0		

Романов В.Л.

Васкубский И.Л.

м.п.

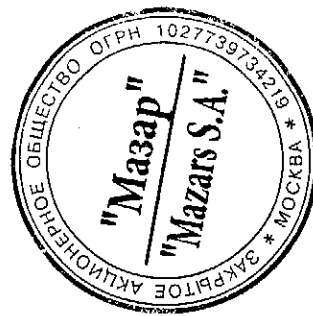


Банковская отчетность			
Код территории по ОКЕАТО	Код кредитной организации (фидо)	Основной регистрационный номер	БИК
45293578500	86555411	1087711000024	3481
			044552674

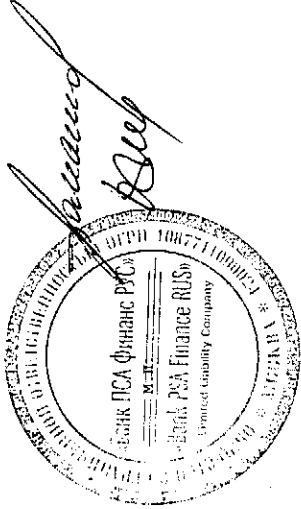
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2009 г.

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

Код формы 0409814			
Годовая			
тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использование в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использование в операционной деятельности до изменений в активах и обязательствах, всего, в том числе:	29306	46162
1.1.1	Проценты полученные	761	
1.1.1.2	Проценты уплаченные	0	
1.1.1.3	Комиссии полученные	171	
1.1.1.4	Комиссии уплаченные	24	
1.1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имевшиеся в наличии для продажи	-10	
1.1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	
1.1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	
1.1.1.8	Прочие операционные доходы	1002971	49599
1.1.1.9	Операционные расходы	57359	3407
1.1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	13691	
1.1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-146050	-681
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-2	
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-53394	-268
2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-80000	
2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-22708	-414
2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	
2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	0	
2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	0	
2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
3.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	0	
3.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	10054	1
	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-116744	45481
	Чистые денежные средства, полученные от/использование в инвестиционной деятельности		
	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имевшиеся в наличии для продажи"	0	
	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имевшиеся в наличии для продажи"	0	
	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	
	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	



12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-4676	-46
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	
12.7	Дивиденды полученные	0	
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-4676	-46
13	Чистые денежные средства, полученные от/использование в финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	200000
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
13.4	Выплаченные дивиденды	0	
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	200000
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	
15	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-121420	245435
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	245435	
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	124015	245435

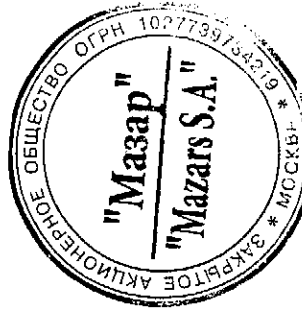


Председатель правления

Романов В.Л.

Главный бухгалтер

Бескубский И.Л.



Пояснительная записка к Годовому бухгалтерскому отчету за 2009 г.

Содержание:

1. Краткая информация о кредитной организации.....	1
2. Обзор существенных изменений в деятельности Банка и его операций.	1
3. Влияние мирового финансового кризиса на деятельность Банка.....	3
4. Обзор направлений (степеней) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.	3
5. Учетная политика.	5
6. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....	5
7. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.....	6
8. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.....	6
9. События после отчетной даты.....	7
10. Применение правил бухгалтерского учета.....	7

1. Краткая информация о кредитной организации.

ООО «Банк ПСА Финанс РУС», (далее - Банк) является банком со стопроцентным участием иностранного капитала, созданным в 2008 году. Участниками Банка являются компания ПСА Файненшл Холдинг Б.В., имеющая долю в уставном капитале 50%; Банк ПСА Финанс, имеющий долю в уставном капитале 48%, компания «Эй-Ай-Джи Консьюмер Финанс Групп, Инк.», имеющая долю в уставном капитале 1% и компания «Эй-Ай-Джи Капитал Корпорейшн», имеющая долю в уставном капитале 1%.

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3481 выдана Банком России 02 июня 2008 года. В связи с изменением наименования Банка с ООО «АИГ Банк (РУС)» на ООО «Банк ПСА Финанс РУС», Банком России была выдана Банку лицензия с новым наименованием 31.12.2009 г.

Основным направлением деятельности Банка является финансирование дилеров Пежо и Ситроен путем предоставления кредитов и факторинговые операции.

2. Обзор существенных изменений в деятельности Банка и его операций.

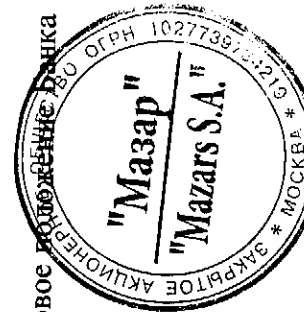
По результатам анализа статей баланса Банка по состоянию на 1 января 2010 года и за истекший 2009 год установлено следующее.

В 2009 году произошла смена участников Банка, вследствие которой 98% долей Банка стало принадлежать группе ПСА (Пежо и Ситроен). В свою очередь Банк переориентировал направление своей деятельности с развития потребительского кредитования на финансирование автодилеров.

В ноябре 2009 года Банк дополнительно получил от участника Банк ПСА Финанс безвозмездную финансовую помощь в размере 100 000 тысяч рублей.

В качестве факторов, способных оказать влияние на финансовое положение Банка следует отметить:

(1) Условия ведения деятельности Банка.



Вопреки тому, что российская экономика считается рыночной, она продолжает сохранять черты, свойственные экономике переходного периода, к которым относятся относительно высокие темпы инфляции, существование валютного контроля, не позволяющего национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации, и другие. Стабильность российской экономики во многом зависит от политики и действий правительства, направленных на реформирование административной и правовой систем, а также экономики.

(2) Налогообложение

Российское налоговое законодательство подвержено частым изменениям и допускает различные толкования по ряду вопросов. Поэтому интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода не представляются возможным. По законодательству налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверка может быть подвигнута и более ранние периоды.

По мнению Руководства Банка, по состоянию на 1 января 2010 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк в связи с налоговым законодательством, является высокой.

За истекший год Банк не осуществлял операций, за исключением хозяйственных. В конце декабря 2009 года Банк произвел выдачу двух межбанковских кредитов. Структурно доходы и расходы Банка представлены ниже:

Наименование статьи	Сумма (в тыс. руб.)	Удельный вес (%)
Доходы:		
Безвозмездная финансовая помощь	100 000	99.6%
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	76	0.1%
Комиссионные доходы	17	0.0%
Доходы от сдачи имущества в аренду	295	0.3%
Прочие доходы	2	0.0%
(А) Всего доходов:	100 390	100%
Расходы:		
Комиссии за расчетное обслуживание и ведение счетов, включая НВПИ	34	0.0%
Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	21 712	30.1%
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (ремонт помещений, аренда, лицензионные платежи, амортизация и др.)	27 780	38.6%
Организационные и управленческие расходы	8 845	8.8%
Налоги и сборы	13 691	13.6%
(Б) Всего расходов:	72 062	100%
Финансовый результат (прибыль, (А)-(Б)):	28 328	



3. Влияние мирового финансового кризиса на деятельность Банка.

В 2008 году российская экономика начала испытывать влияние мирового финансового кризиса, получившего выражение в виде снижения уровня взаимного доверия в сфере инвестирования и кредитования. Рост кредитных, валютных, ценовых рисков привел к негативным явлениям в экономике, среди которых следует выделить значительный рост цен, волатильность биржевых котировок ценных бумаг, сокращение промышленного производства, увеличение количества невозвратов по кредитам, банкротствам организаций.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать воздействие (при наличии такового) на финансовое положение и результаты деятельности Банка. В связи с этим, в настоящей пояснительной записке раскрыто влияние кризисных явлений на Банк в 2009 году, а также потенциальный эффект на финансовое положение и результаты деятельности Банка в будущих отчетных периодах. При оценке потенциального воздействия кризиса руководство Банка опирается на факты, подтверждающие наличие кризисных явлений по состоянию на отчетную дату, которые с высокой вероятностью могут оказать негативное воздействие на Банк в будущем отчетном периоде.

4. Обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.

Согласно стратегии развития основным направлением деятельности Банка избрано автомобильное кредитование. В целях обеспечения контроля над рисками в Банке предусмотрена должность риск-менеджера, основными функциями которого являются мониторинг, контроль и управление рисками. Одновременно, функция контроля реализуется персоналом на местах, чем достигается наиболее полный контроль рисков.

Политики, положения и процедуры по управлению и контролю рисков, возникающих в ходе деятельности Банка, разрабатываются в рамках группы ПСА (далее - ПСА) и адаптируются с учетом требований конкретной страны. При этом оцениваются следующие риски:

- (1) Кредитный риск
- (2) Операционные риски
- (3) Риск ликвидности
- (4) Стратегический риск
- (5) Правовой риск
- (6) Рыночные риски, включая валютный риск, процентный риск.
- (7) Риск потери деловой репутации

Кредитный риск.

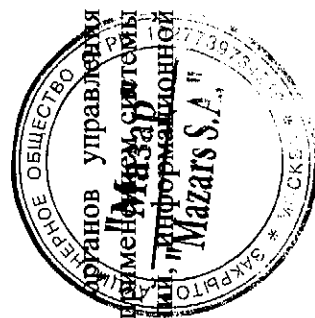
Основными задачами управления кредитным риском являются:

- управление размером и качеством кредитного портфеля,
- совершенствование технологий кредитования с целью оптимизации порядка принятия решений по кредитным продуктам Банка,
- обеспечение оперативного мониторинга кредитного портфеля.

Задачи управления кредитным риском осуществляются сотрудниками, участвующими в реализации процесса кредитования.

Операционный риск.

Управление операционным риском находится в ведении органов управления Банком, осуществляется согласно их компетенциям и достигается применением систем ограничений (лимитов), системы полномочий и принятия решений, информационных



системы, системы контроля. Основной целью управления операционными рисками является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной безопасности сотрудников, клиентов и третьих лиц, а так же сохранности активов путем уменьшения (исключения) возможных убытков.

Контроль за уровнем банковских, операционных и прочих расходов и доходов проводится на регулярной основе Финансовым Департаментом Банка. На основании результатов анализа и производится планирование бюджета Банка на следующий календарный период. Любые расходы, не предусмотренные бюджетом, подлежат анализу и одобрению руководством Банка.

При этом Банк использует технологии и системы, предназначенные, а также адаптированные для ведения деятельности в России. Внедрение новых технологий или изменение уже существующих технологий осуществляется в полном соответствии с жесткими требованиями корпоративных процедур ПСА, применяемых с учетом особенностей каждой конкретной страны.

Риск ликвидности.

Политика управления риском потери ликвидности Банка определяет направления действий высших должностных лиц и начальников подразделений Банка, в обязанности которых входит управление и контроль за состоянием ликвидности, а так же систему требований к организации работы Банка по управлению ликвидностью.

Функции управления риском ликвидности распределены между структурными подразделениями Банка в рамках их компетенции и полномочий.

Стратегический риск.

Стратегия Банка направлена на развитие Банка на рынке автомобильного кредитования и разработана с учетом приоритетов ПСА в целом. Решение вопросов по текущей деятельности Банка осуществляется исполнительными органами Банка (Председатель Правления, Правление).

Правовой риск.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения возможных убытков в результате исполнения постановлений судов.

Рыночные риски.

По состоянию на начало 2010 года рыночные риски, в основном, сосредоточены в области инфляции.

Все активы банка выражены в национальной валюте – российском рубле, инфляция которого за истекший год по оценочным данным составит 8-9 %¹. Следует отметить, что Банк не открывал позиции в иностранных валютах в прошедшем году.

В отношении иных рыночных рисков можно сделать заключение об их отсутствии в связи с ограниченным объемом операций Банка в прошедшем году.

Риск потери деловой репутации.

Целью управления риском потери деловой репутации является снижение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками Банка, участниками финансового рынка,

¹ На момент подготовки настоящего документа по оперативным данным Федеральной службы статистики индекс потребительских цен за период с начала года составил 108,8%.



органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами, саморегулируемыми организациями, участием которых является Банк. Сотрудники Банка, ответственный за контроль риска, один раз в полгода предоставляет отчеты об уровне репутационного риска Совету Директоров Банка.

5. Учетная политика.

Банк осуществляет бухгалтерский учет согласно учетной политике, утвержденной Советом директоров. Учетная политика разработана на основе Положений, Инструкций и разъяснений Банка России по вопросам бухгалтерского учета. В политике изложены методика, организация, технология бухгалтерского учета, особенности учета отдельных операций, прочие положения. Операции, учет которых не описывается в политике, учитываются в соответствии с соответствующими требованиями Банка России, действующими на момент проведения операции.

В прошедшем году Банк не вносил существенных изменений в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.

Банк предполагает внесение изменений в учетную политику в 2010 году в случае изменений нормативных документов по порядку ведения бухгалтерского учета.

6. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

Годовой отчет составлен на основании учтенных операций по их фактической стоимости в момент совершения.

В результате инвентаризации статей бухгалтерского баланса Банка (публикуемая форма) установлено следующее.

Актив.

43.6% активов представлено высоколиквидными средствами – средства на корреспондентском счете в территориальном отделении Банка России.

28.1% активов – межбанковские кредиты, предоставленные банкам-резидентам.

18.9% активов – средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

9.4% активов – основные средства и прочие активы

Пассив.

70.3% пассивов сосредоточено в источниках собственных средств – уставном капитале Банка.

16.2% пассивов образует нераспределенная прибыль прошлых лет.

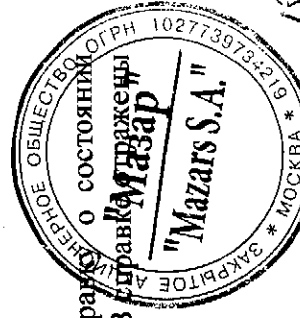
10.0% пассивов образует прибыль за отчетный период, сформированная за счет субсидии, полученной от участников Банка.

3.5% пассивов образуют прочие пассивы.

По состоянию на 01.12.2009 Банком проведена плановая инвентаризация основных средств и нематериальных активов.

В связи с тем, что в отчетном году Банк не начал осуществление операций с наличными деньгами, а также не эксплуатировал помещения для совершения операций с ценностями (кассовый узел) для хранения в нем наличных денег, ценностей и документов, подлежащих внебалансовому учету, ревизия кассы по состоянию на 1 января 2010 года была исключена из мероприятий по завершению финансового года.

В начале 2010 года Банк получил из налогового органа справку о состоянии расчетов по налогам, сборам, взносам по состоянию на 1 января 2010. В справке



все платежи, произведенные Банком в отчетном году. Неполученные платежи, а также невыясненные суммы отсутствуют.

7. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Банк ведет бухгалтерский учет согласно утвержденной учетной политике, которая основана на Федеральном законе «О бухгалтерском учете», Гражданском кодексе РФ, других федеральных законах РФ, нормативных актах о бухгалтерском учете Центрального банка РФ, Министерства финансов РФ, Федеральной налоговой службы РФ.

Активы и пассивы учитываются отдельно. Политикой установлено, что активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты такой оценки (переоценки) отражаются на счетах с целью учета изменений первоначальной стоимости активов при проведении их переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете согласно условиям договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения, а также, в соответствующих случаях, подлежат переоценке по текущей (справедливой) стоимости.

Доходы и расходы учитываются в балансе по «методу начисления», что означает отражение финансовых результатов операций по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в учете в том периоде, к которому они относятся.

8. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская и кредиторская задолженность учитывается на балансовых счетах первого порядка 474 «Расчеты по отдельным операциям» и 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами».

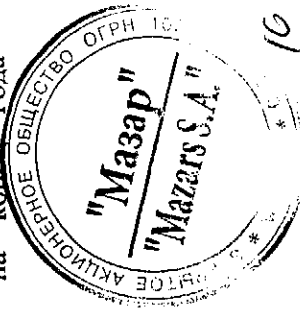
По состоянию на конец года сумма задолженности на балансовом счете первого порядка 474 составляет 77 тысяч рублей и является собой сумму начисленных процентов на балансовом счете 47427 по предоставленным межбанковским кредитам.

Сумма дебиторской задолженности на балансовом счете 603 составила 1 049 тысяч рублей. 99.6% (1 045 тыс. руб.) от указанной суммы представляют собой регулярную задолженность по расчетам за товары, работы и услуги; 0.4% (4 тыс. руб.) – расчеты с работниками по заработной плате. Задолженность, являющаяся субъектом для формирования резерва на возможные потери, а также невыясненная дебиторская задолженность по состоянию на конец года отсутствует.

Задолженность по расчетам за товары, работы, услуги подтверждена актами сверок взаиморасчетов с контрагентами.

Кредиторская задолженность в размере 3 382 тысяч рублей представляет собой расчеты с поставщиками и подрядчиками.

Неисполненная кредиторская задолженность по состоянию на конец года отсутствует.



9. События после отчетной даты.

Корректирующие события:

- 1) В первый рабочий день 2010 года после составления ежедневного баланса за 31 декабря 2009 года остатки, отраженные на счете № 706 "Финансовый результат текущего года", были перенесены Банком на соответствующие счета № 707 "Финансовый результат прошлого года".
- 2) Проводками, отражающими события после отчетной даты были проведены уплата налогов за 2009 год, плата за арендуемое помещение за период, относящийся к 2009 году, оплата услуг по подбору персонала, предоставленных в 2009 году.

Некорректирующие события отсутствуют.

10. Применение правил бухгалтерского учета

Случаев, когда правила бухгалтерского учета не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка, в 2009 году не было.

Председатель правления

Ромашов В.Л.

Главный бухгалтер

Бескубский И.Л.

