

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

### *Аудируемое лицо*

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

Основной государственный регистрационный номер: 1087711000024

Регистрационный номер Банка России от 31.12.09 № 3481.

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

### *Аудитор*

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027739734219.

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

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

### *Заключение о бухгалтерской отчетности*

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности ООО «БАНК ПСА ФИНАНС РУС», состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2014 года, отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2013 год, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2014 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2014 года и пояснительной записки.

### *Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность*

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

### *Ответственность аудитора*

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

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

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

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

### *Мнение*

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **ООО «БАНК ПСА ФИНАНС РУС»** по состоянию на 01 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

*Заключение в соответствии с требованиями Федерального Закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»*

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении **ООО «БАНК ПСА ФИНАНС РУС»** обязательных нормативов на отчетные даты, установленные Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 03 декабря 2012 г. № 139-И, в течение 2013 года.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неэффективности структуры управления и состояния внутреннего контроля **ООО «БАНК ПСА ФИНАНС РУС»**. Структура управления и система внутреннего контроля соответствуют характеру и объему операций, осуществляемых Банком.

ЗАО «Мазар»

Аудитор

28 марта 2014 г.



Шерстобитова И. М.

(квалификационный аттестат аудитора № 02-000266, выдан на основании решения СРО НП ИПР, протокол №210 от 20 сентября 2012 года, ОРЗН 20702009542 на неограниченный срок).

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2014 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	195428	277503
2.1	Обязательные резервы	82793	211161
3	Средства в кредитных организациях	31705	54229
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	11822764	13880195
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2029	1419
9	Прочие активы	76296	66644
10	Всего активов	12128222	14279990
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	7820000	10810001
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	424734	72461
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	305317	2661
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	855326	282996



18	Всего обязательств	9405377	11430934
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1900000	1900000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	30000	10000
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	919056	541759
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-126211	397297
27	Всего источников собственных средств	2722845	2849056
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	4553835	3408992
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Врио Председателя Правления

Жего Г.

Главный бухгалтер

Денисова Е.А.



Банковская отчетность

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

Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)

за 2013 год

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

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

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

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1557448	1360940
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	3396	814
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1554052	1360126
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	921028	925022
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	909323	924430
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	11705	592
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	636420	435918
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-176132	-157294
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1063	-425
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	460288	278624
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1	-20
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	35	-22
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	23	0
13	Комиссионные расходы	1115	2838
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,	0	0





	удерживаемым до погашения		
16	Изменение резерва по прочим потерям	-582054	44160
17	Прочие операционные доходы	602237	629338
18	Чистые доходы (расходы)	479413	949269
19	Операционные расходы	435997	455273
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	13416	493996
21	Начисленные (уплаченные) налоги	169627	96699
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-126211	397297
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-126211	397297

Врио Председателя Правления

Жего Г.

Главный бухгалтер

Денисова Е.А.



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2014 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	2821973.0	-121328	2700645.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1900000.0	0	1900000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1900000.0	0	1900000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0		0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	10000.0	20000	30000.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	911973.0	-141328	770645.0
1.5.1	прошлых лет	541759.0	377297	919056.0
1.5.2	отчетного года	370214.0	-518625	-148411.0
1.6	Нематериальные активы	0.0		0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0		0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	19.4	X	20.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	951384.0	757496	1708880.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	667246.0	175470	842716.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	1842.0	8996	10838.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	282296.0	573030	855326.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,  
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде  
(тыс. руб.), всего 4809918, в том числе вследствие:





- |   |          |
|---|----------|
| 1.1. выдачи ссуд  | 4257028; |
| 1.2. изменения качества ссуд  | 552890;  |
| 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 0;       |
| 1.4. иных причин  | 0.       |

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4633786, в том числе вследствие:

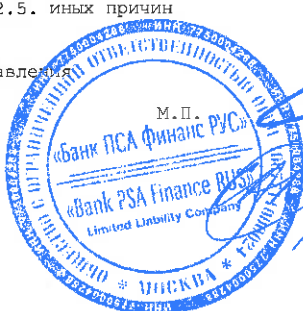
- |   |          |
|---|----------|
| 2.1. списания безнадежных ссуд  | 666;     |
| 2.2. погашения ссуд   | 4297682; |
| 2.3. изменения качества ссуд  | 335438;  |
| 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 0;       |
| 2.5. иных причин  | 0.       |

Врио Председателя Правления

Жего Т.

Главный бухгалтер

Денисова Е.А.



## Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 года

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

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

Код формы по ОКУД 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	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	20.8	19.4
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	135.7	208.8
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	90.9	159.8
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	104.8	99.2
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное   8.7 Минимальное   0.1	Максимальное   14.3 Минимальное   0.2
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	79.1	113.2
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

Врио Председателя Правления

Коро Т.

Главный бухгалтер

Денисова Е.А.



## Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2013 г.

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	629637	636505
1.1.1	Проценты полученные	1557043	1358186
1.1.2	Проценты уплаченные	-858607	-832796
1.1.3	Комиссии полученные	23	27
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1115	-2838
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-1	-20
1.1.8	Прочие операционные доходы	592420	639316
1.1.9	Операционные расходы	-446627	-427337
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-213499	-98033
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-604345	-593658
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	128368	-48931
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1882370	-3172190
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	3886	-770
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-2990001	2600001
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	352273	
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам,		



	оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	18759	-2566
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	25292	42847
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1523	433
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	19
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1523	452
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	5
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	23769	43304
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	120571	77267
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	144340	120571

Врио Председателя Правления

Жега Г.

Главный бухгалтер

Денисова Е.А.

