

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 2013 году составило 56 человек (2012: 53).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, Москва 101000, Чистопрудный бульвар, д.17, строение 1. По состоянию на 31 декабря 2012 года банк не имеет филиалов.

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2013 года лицом, осуществляющим окончательный контроль над деятельностью Банка, является Пежо СА. Структура участников представлена в примечании 19.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

В 2013 году мировая экономика оставалась нестабильной в силу влияния Европейского долгового кризиса. В 2013 году экономика России была достаточно стабильна благодаря увеличению внутреннего спроса, росту кредитования и потребительской активности населения. Внешнеэкономические факторы тоже были благоприятными (мировой спрос, уровень цен на нефть). Российская валюта не является свободно конвертируемой в большинстве стран и подвержена значительным рискам девальвации по отношению к евро и доллару США, рынок капитала не достаточно развит, экономика России зависит от цен на нефть, а также прочие энергоносители и сырьевые ресурсы на глобальных рынках. Кроме того, уровень инфляции в России по-прежнему достаточно высокий. Налоговое, валютное и страховое законодательство подвержено частым изменениям и дополнениям.

Благодаря высокой стоимости нефти, газа и прочих природных ресурсов на мировом рынке ВВП страны в 2013 году вырос примерно на 1.3% в реальном выражении, что является ниже прогнозируемого значения. Безработица была достаточно низкой, на уровне 5.4%, а уровень инфляции составил 6.6% за год.

Автомобильный рынок в России прекратил расти в 2013 году в связи с общим снижением темпов экономического развития: после нескольких лет роста, восстанавливающего рынок после спада в 2009 году, общий объем рынка достиг 2.8 млн. единиц, снизившись на 5.4% по сравнению с 2012 годом. Продажи группы ПСА Пежо Ситроен в России достигли 63 тыс. машин, с долей рынка в 2.3%, снизившись на 0.3 пункта.

Направление экономического развития Российской Федерации во многом зависит от состояния мировой экономики, цен на нефть и другое сырье, от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых правительством РФ, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Финансовая отчетность отражает текущую оценку руководства Банка того влияния, которое экономическая среда оказывает на операции и финансовую позицию Банка, однако состояние экономической среды в будущем может отличаться от текущей оценки.



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 с Российскими Стандартами 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.

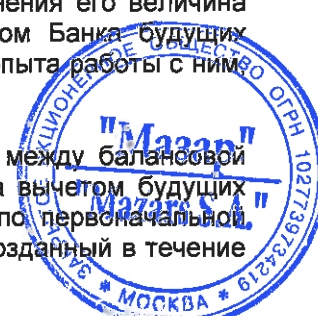
б) Применение оценок и суждений

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:

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.



3. Основы составления отчетности (продолжение)

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 16C 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.

с) Новые стандарты, интерпретации и дополнения к ним

Новые и пересмотренные стандарты, а также поправки и интерпретации к ним, применимые для 2013 года:

МСФО (IFRS) 10 Консолидированная финансовая отчетность	10	Устанавливает принципы определения возможности включения предприятия (в том числе, когда оно контролирует одно или несколько других предприятий) в консолидированную финансовую отчетность. Предоставляет дополнительные указания для определения контроля при сложно оцениваемых обстоятельствах, таких как полномочия без контрольного пакета акций, потенциальные права голоса и взаимоотношения с агентами (например, инвестиционными менеджерами).
МСФО (IFRS) 11 Совместная деятельность	11	Вводит обновленный подход к понятию «совместная деятельность», основанный на реальных правах и обязательствах, нежели чем на юридической форме. Также показывает, как должны учитываться совместные операции и совместная деятельность. По МСФО 11, когда доля участия признается как участие в совместной деятельности, пропорциональная консолидация не допускается.

3. Основы составления отчётности (продолжение)

МСФО (IFRS) 12 *Раскрытие информации об участии в других предприятиях*

Новый и весьма обширный стандарт, предоставляющий требования к раскрытию информации об участии в организациях любой формы собственности, в том числе дочерних, совместных, ассоциированных, структурированных и внебалансовых подразделениях.

МСФО (IAS) 27 *Отдельная финансовая отчетность*

Содержит правила учета и раскрытия информации для инвестирования в дочерние предприятия, предприятия, занятые в совместной деятельности и ассоциированные предприятия, когда составляется отдельная финансовая отчетность. Требования в отношении консолидированной финансовой отчетности установлены МСФО 10.

МСФО (IAS) 28 *Инвестиции в ассоциированные предприятия*

Устанавливает требования по учету инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия, а также несколько модифицирует правила учета в случаях, когда часть инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия предназначена для продажи.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: Руководство по переходным положениям

Обеспечивает облегчение перехода на МСФО 10, 11 и 12 ограничивая требования к предоставлению скорректированной сравнительной информации до предоставления её только за предшествующий сравнительный период

МСФО (IFRS) 13 *Оценка справедливой стоимости*

Определяет справедливую стоимость, устанавливает единую основу для оценки справедливой стоимости и требует раскрытия информации об оценках справедливой стоимости. Не расширяет условия, когда необходимо использовать справедливую стоимость.

МСФО (IAS) 19 *Вознаграждение работникам – пересмотренная версия*

Вводит несколько значительных изменений касательно учета в разделе пенсионных планов с установленными выплатами, включая отмену «коридорного» метода.

Разъяснение КРМФ (IFRIC) 20 *Затраты на вскрышные работы на этапе эксплуатации разрабатываемого открытым способом месторождения*

Рассматривает признание затрат на вскрышные работы эксплуатационного периода в качестве актива, а также первоначальную и последующую оценку актива, связанного с этими работами.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 – Займы, предоставленные государством

Разъясняет порядок действия организации, впервые применяющей МСФО при получении государственного займа по ставке ниже рыночной.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 – Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Вводит новые требования к раскрытию информации, чтобы помочь инвесторам и другим пользователям финансовой информации оценить влияние или возможное влияние соглашений о взаимозачете на её финансовое положение, а также чтобы лучше понять как предприятия снижают кредитный риск.



3. Основы составления отчётности (продолжение)

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

На дату составления этой финансовой информации следующие стандарты и интерпретации были опубликованы, но еще не вступили в силу:

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – Инвестиционные организации

(вступает в силу с 1 января 2014 года)

Дает определение инвестиционным организациям и вводит исключение из требований о консолидации отдельных дочерних структур инвестиционных организаций.

Поправки к МСФО (IAS) 32 – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

(вступает в силу с 1 января 2014 года)

Указывает на недостатки в действующей практике применения взаимозачета в МСФО 32

Поправки к МСФО (IAS) 39 – Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования

(вступает в силу с 1 января 2014 года)

Вводит узконаправленное исключение к требованию для приостановления учета хеджирования в МСФО 39, позволяя учет хеджирования в ситуациях, когда производный инструмент, обозначенный как инструмент хеджирования, передается от одной стороны к другой, в качестве следствия новых законов или правил, если выполнены конкретные условия.

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты

(вступает в силу с 1 января 2015 года)

Заменяет требования МСФО 39 в области классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, снижая сложность в этих вопросах. Последующие этапы этого проекта заменят требования МСФО 39 в рамках обесценения и хеджирования.

Руководство приняло решение не применять раньше обязательного срока никаких стандартов, пояснений и поправок. По мнению руководства новые стандарты и поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

4. Принципы учетной политики

а) 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.

б) 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)

с) 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.

д) Кредиты и авансы клиентам

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 авансы клиентам, 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.

е) 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



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 возмещаемую 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.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

п) 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:

	2013	2012
Руб / 1 Доллар США	32.7292	30.3727
Руб / 1 Евро	44.9699	40.2286

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	112 634	66 342
Корреспондентские счета в других банках	31 705	54 229
	144 339	120 571

На 31 декабря 2013 года банки-контрагенты, в которых Банк имел НОСТРО счета, имели рейтинг от BBB + до BBB - на основании рейтинга Standard and Poor's. На 31 декабря 2012 года банки-контрагенты, в которых Банк имел НОСТРО счета, имели рейтинг BBB + до BBB на основании рейтинга Standard and Poor's.

На 31 декабря 2013 совокупные остатки по счетам Ностро с крупнейшим банком-контрагентом составил 31 705 или 98.1 % от общей суммы остатков по Ностро счетам (2012: 53 728 или 99.1%).

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

6. Средства в других банках

	2013	2012
Краткосрочные депозиты в банках		40 020

На 31 декабря 2013 года Банк не размещал депозиты в Банках-контрагентах. На 31 декабря 2012 года банк-контрагент, в котором Банк размещал депозиты, имел рейтинг BBB на основании рейтинга Standard and Poor's.



6. Средства в других банках (продолжение)

На 31 декабря 2012 года краткосрочные депозиты в банках представлены одним депозитом, размещенным в банке-резиденте.

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

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2013	2012
Текущие кредиты		
Кредиты юридическим лицам (автодилеры)	4 232 915	5 685 617
Кредиты физическим лицам	7 668 810	8 365 579
	11 901 725	14 051 196
Просроченные кредиты		
Просроченные кредиты юридических лиц:		
- просроченная часть кредитов в соответствии с договором	968	-
- текущая задолженность по кредитам, имеющим просроченную часть	309 039	-
Просроченные кредиты физических лиц:		
- просроченная часть кредитов в соответствии с договором	316 257	388 876
- текущая задолженность по кредитам, имеющим просроченную часть	169 543	76 073
	795 807	464 949
Кредиты и дебиторская задолженность	12 697 532	14 516 145
За вычетом резерва под обесценение	(132 812)	(75 132)
	12 564 720	14 441 013

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

	Кредиты юридическим лицам (автодилерам)	Кредиты физическим лицам	Итого
31 Декабрь 2011	-	34 725	34 725
Начисление	-	40 407	40 407
31 Декабрь 2012	-	75 132	75 132
Начисление	12 872	45 476	58 348
Кредиты, списанные за счет резерва	-	(668)	(668)
31 Декабрь 2013	12 872	119 940	132 812

Банк предоставляет кредиты только юридическим лицам – автодилерам. Кредиты 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 Декабрь 2013		31 Декабрь 2012	
	Кредиты и авансы (%)	Резерв под обеспечение (%)	Кредиты и авансы (%)	Резерв под обеспечение (%)
I	-	-	-	-
II	84.20	13.27	90.59	34.65
III	11.94	50.43	7.67	43.25
IV	2.80	21.23	1.51	18.35
V	1.06	15.07	0.23	3.75
	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 2013 года по этим кредитам резерв на обесценение был создан в размере 12 872 тыс. руб. (2012: нет).

Все кредиты физическим лицам оцениваются на портфельной основе.

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)	335 860
Обесцененные кредиты	-	-	-
Итого кредитов, оцениваемых на портфельной основе	8 154 610	(119 940)	8 034 670



7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлен анализ качества кредитного портфеля физических лиц по состоянию на 31 декабря 2012:

	Кредиты	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резервов
Кредиты, оцениваемые на портфельной основе			
Стандартные кредиты, по которым не был создан индивидуальный резерв	8 365 579	-	8 365 579
Субстандартные кредиты (с обесценением)	464 949	(75 132)	389 817
Обесцененные кредиты	-	-	-
Итого кредитов, оцениваемых на портфельной основе	8 830 528	(75 132)	8 755 396

На 31 декабря 2013 года величина начисленного процентного дохода по просроченным кредитам составила 64 744 (2012: 50 248).

На 31 декабря 2013 года на балансе Банка нет просроченных кредитов, по которым не был создан специальный резерв (2012: нет).

На 31 декабря 2013 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 (2012: нет).

На 31 декабря 2013 года общая оценочная сумма заложенного имущества под выданные кредиты составила 24 073 361 (2012: 25 104 086). На 31 декабря 2013 Банком был предоставлен 1 (один) необеспеченный кредит на сумму 41, все остальные кредиты обеспечены залогом автомобилей (2012: Банком было предоставлено 2 (два) необеспеченных кредита на сумму 263).

В течение 2013 года Банк получил имущество по договорам отступного в количестве 18 автомобилей (2012: 9).

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

	2013	2012
Расчеты со страховыми компаниями	78 607	81 753
Расчеты по факторинговым операциям	43 288	52 179
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	41 818	650
Субсидии по госпрограмме (проценты за предоставленные кредиты)	4 204	-
Прочее	4 159	5 445
	172 076	140 027

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 2011	18 463	5 548	878	24 889
Приобретение	1 675	-	-	1 675
Выбытие	-	161	-	161
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
Амортизация				
31 Декабря 2011	8 636	3 695	342	12 673
Начислено за год	4 672	649	185	5 506
Списано при выбытии	-	-	-	-
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
Остаточная стоимость				
31 Декабря 2011	9 827	1 853	536	12 216
31 Декабря 2012	6 830	1 043	351	8 224
31 Декабря 2013	718	1 220	196	2 134

На 31 декабря 2013 года основные средства были застрахованы на сумму 30 320 тысяч рублей (2012: 24 010).

На 31 декабря 2013 года Банком не были приобретены основные средства по договорам финансового лизинга. (2012: нет).



10. Нематериальные активы

	Програмное обеспечение и лицензии
Первоначальная стоимость	
31 декабря 2011	18 473
Приобретение	93
31 декабря 2012	18 566
Приобретение	3 032
31 декабря 2013	21 598
Амортизация	
31 декабря 2011	2 175
Начислено за год	2 829
31 декабря 2012	5 004
Начислено за год	902
31 декабря 2013	5 906
Остаточная стоимость	
31 декабря 2011	16 298
31 декабря 2012	13 562
31 декабря 2013	15 692

11. Средства других банков

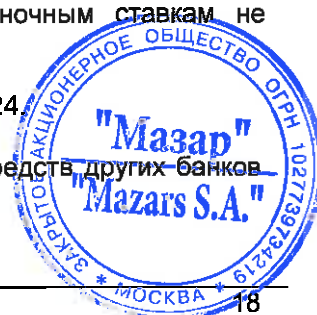
	2013	2012
Кредиты от других банков	8 050 819	10 987 495
	8 050 819	10 987 495

По состоянию на 31 декабря 2013 года 35.3% задолженности перед другими банками принадлежат Banque PSA Finance; 64.7% задолженности принадлежит банкам-резидентам Российской Федерации (2012: 54.2% задолженности перед другими банками принадлежат Banque PSA Finance; 45.8% задолженности принадлежит банкам-резидентам Российской Федерации).

В течение 2012 и 2011 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

	2013	2012
Срочные депозиты юридических лиц	329 309	15 913
Расчетные счета юридических лиц	105 059	57 086
Прочее	609	386
	434 977	73 385

Расчетные счета, открытые в банке, принадлежат юридическим лицам – автодилерам. В остатках на клиентских счетах существенная концентрация отсутствует. Срочные депозиты юридических лиц представлены привлеченным депозитом юридического лица-резидента, а так же гарантийными депозитами, размещенными автодилерами в качестве обеспечения по кредитам, и также депозит в размере 300 000, полученный от страховой компании со сроком погашения в течении 12 месяцев.

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

13. Прочие обязательства

	2013	2012
Расчеты по операциям с автодилерами	14 289	17 154
Расчеты с банком-партнером по услугам сопровождения кредитов физических лиц	7 804	8 264
НДС начисленный	7 303	16 684
Расчеты с сотрудниками	6 068	5 461
Расчеты по почтовым услугам	2 895	3 254
Прочие обязательства	777	201
Расчеты по информационным услугам	226	3 761
Расчеты по консультационным услугам	-	1 492
	39 362	56 271

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

14. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Средства в других банках	3 395	814
Кредиты и дебиторская задолженность	1 621 000	1 378 102
Итого процентных доходов	1 624 395	1 378 916
Процентные расходы		
Средства клиентов	(9 989)	(549)
Средства других банков	(929 723)	(909 762)
Итого процентных расходов	(939 712)	(910 311)
Чистый процентный доход	684 683	468 605



15. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссии полученные:		
- комиссии от факторинговых операций	472 997	520 674
- комиссии от страховых компаний	142 788	124 332
- комиссии от лизинговых компаний	607	-
Итого комиссионных доходов	616 392	645 006
Комиссионные расходы		
Комиссии дилерам	(122 625)	(82 515)
Комиссии банкам	(336)	(665)
Итого комиссионных расходов	(122 961)	(83 180)
Чистый комиссионный доход	493 431	561 826

16. Прочие операционные доходы и расходы

Прочие операционные доходы	2013	2012
Полученные штрафы	169	229
Комиссии за исполнение платежей	23	-
Итого прочих операционных доходов	192	229

Прочие операционные расходы	2013	2012
Страхование риска неплатежа	(10 312)	(20 291)
Итого прочих операционных расходов	(10 312)	(20 291)



17. Административные расходы

	2013	2012
Расходы на содержание персонала	(148 210)	(127 062)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(6 255)	(8 334)
Профессиональные услуги	(106 874)	(109 861)
Аренда	(31 910)	(31 458)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(27 654)	(34 656)
Реклама и маркетинг	(20 409)	(21 198)
Офисные расходы	(8 648)	(5 761)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(8 474)	(6 237)
Подбор персонала	(6 520)	(4 027)
Командировочные расходы	(5 919)	(7 267)
Аудиторские и консультационные услуги	(3 297)	(6 382)
Расходы на связь	(2 300)	(3 654)
Страхование	(95)	(8 778)
Прочее	(4 317)	(11 038)
	(226 417)	(250 317)
Итого административных расходов	(380 882)	(385 713)

Затраты на персонал включают взносы в социальные фонды в размере 27 930 (2012: 25 692).

18. Налог на прибыль

	2013	2012
Расходы по текущему налогу на прибыль	(85 584)	(79 281)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(44 234)	28 485
Расходы по налогу за прибыль за год	(129 818)	(50 796)

В 2013 году большая часть доходов банка облагалась по ставке 20% (2012: 20%).



18. Налог на прибыль (продолжение)

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:

	2013	2012
МСФО Прибыль до налогообложения	728 795	584 209
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	(145 759)	(116 842)
Величина налога, исчисленная по доходам / (расходам), не участвующим в расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль	15 942	36 577
Прочие постоянные разницы	-	29 469
Расходы по налогу на прибыль	(129 818)	(50 796)

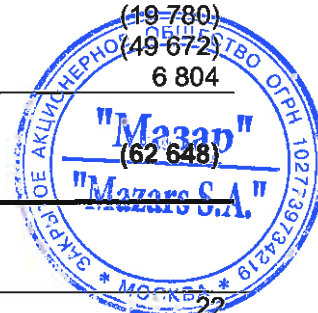
Различия между МСФО и законодательством Российской Федерации по налогам и сборам обуславливают возникновение временных разниц между балансовой стоимостью отдельных активов и обязательств, отражаемой в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей налогообложения. Отложенный налог на прибыль рассчитан по всем временным разницам с использованием балансового метода и официальной ставки налога на прибыль 20% (2012: 20%).

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)

На 31 декабря 2012 года отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие элементы:

	1 января 2012	Признано в прибыли	31 декабря 2012
Влияние вычитаемых временных разниц			
Отнесение убытков на будущие периоды	111 279	(111 279)	-
Начисленные расходы	(37 672)	17 892	(19 780)
Резервы под обесценение	(161 563)	111 891	(49 672)
Резервы под обесценение	(3 177)	9 981	6 804
Чистые отложенные налоговые (обязательства) / активы	(91 133)	28 485	(62 648)



19. Уставный капитал

Распределение капитала по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года было следующим:

Участник	31 декабрь 2013 (%)	31 декабрь 2012 (%)
Banque PSA Finance	65.0	65.0
PSA Financial Holding B.V.	35.0	35.0
Итого	100.00	100.00

На 31 декабря 2013 года утвержденный и полностью оплаченный капитал составлял 1 900 000 (2012: 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.

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 открытым 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.

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 2013 года и 31 декабря 2012 года у Банка не было обязательств по операционной аренде.

Обязательства по капитальным вложениям

На 31 декабря 2013 года у банка не было обязательств по капитальным вложениям, которые необходимо было бы раскрыть в финансовой отчетности (2012: ноль).



20. Будущие платежи и условные обязательства (продолжение)

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:

	2013	2012
Кредитные линии автодилерам	4 553 835	3 408 992
Итого обязательств кредитного характера	4 553 835	3 408 992

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.

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.



21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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 так же 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.



21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 2013 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.

Максимальная величина кредитного риска по финансовым активам и обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 представлена ниже:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Балансовые риски		
Денежные средства и их эквиваленты	144 339	120 571
Средства в других банках	-	40 020
Кредиты и авансы клиентам	12 697 532	14 516 145
	12 841 871	14 676 736
Внебалансовые риски		
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	4 553 835	3 408 992
	4 553 835	3 408 992
Итого максимальная величина кредитного риска	17 395 706	18 085 728

Рыночный риск

Банк не осуществляет операций, подверженных рыночному риску. Рыночный риск возникает в отношении открытых валютных и процентных позиции Банка, а также портфеля котируемых долевого инструментов, которые подвержены рыночным изменениям. При наличии таковых 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.



21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

Валютная позиция Банка в рублях и прочих валютах по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена ниже:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	144 339	-	-	144 339
Обязательные резервы в ЦБ РФ	82 793	-	-	82 793
Средства в других банках	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	12 564 720	-	-	12 564 720
Прочие активы	171 820	-	256	172 076
Текущий налоговый актив	9 305	-	-	9 305
Основные средства	2 134	-	-	2 134
Нематериальные активы	15 692	-	-	15 692
Итого активов	12 990 803	-	256	12 991 059
Обязательства				
Средства других банков	8 050 819	-	-	8 050 819
Средства клиентов	434 977	-	-	434 977
Прочие обязательства	39 362	-	-	39 362
Отложенные налоговые обязательства	106 882	-	-	106 882
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-
Итого обязательств	8 632 040	-	-	8 632 040
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2013	4 358 763	-	256	4 359 019
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2012	3 759 621	192	229	3 760 042



21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

	2013		2012	
	Воздействие на		Воздействие на	
	Прибыль до налого- обложения	Собственный капитал	Прибыль до налого- обложения	Собственный капитал
Долл США				
10% увеличение	-	-	19	15
10% снижение	-	-	(19)	(15)
Евро				
10% увеличение	26	20	23	18
10% снижение	(26)	(20)	(23)	(18)

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.



21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	2013		2012	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Процентные активы				
Межбанковские кредиты	-	-	6.10	-
Кредиты и авансы клиентам:				
- физическим лицам	15.22	-	15.37	10.00
- юридическим лицам	13.66	-	13.53	-
- факторинг	13.32	-	13.48	-
Процентные обязательства				
Межбанковские кредиты	9.26	-	9.58	-
Депозиты клиентов	10.65	-	5.72	-

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:

	2013	2012
Рубли		
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(115 097)	(118 402)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	115 097	118 402

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 2013 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.



21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востребо- вания и 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

Таблица ниже показывает денежные потоки, уплачиваемые банком по недекативным финансовым активам и обязательствам, удерживаемые для управления ликвидностью на 31 декабря 2012.

	До востребо- вания 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	1 190 254	6 853 848	2 528 140	961 770	-	11 534 012
Средства клиентов	57 472	2 814	11 530	2 326	-	74 142
Прочие обязательства	41 244	9 434	5 593	-	-	56 271
Итого обязательств	1 288 970	6 866 096	2 545 263	964 096	-	11 664 425
Условные обязательства кредитного характера	76 306	636 753	2 695 933	-	-	3 408 992
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	2 650 940	6 582 486	2 959 050	5 642 789	-	17 835 265

Информация, представленная в таблице выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года. Изменения в МСФО 7 не требуют приведения этих сумм друг к другу. По мнению Руководства, кредиты и авансы клиентам 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 2013 года, представлены в соответствии с предыдущим МСФО 7 ниже:

	До востребо- вания 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	144 339	-	-	-	-	-	144 339
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	82 793	82 793
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	1 390 050	5 366 521	1 821 907	3 913 914	-	72 328	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
Итого финансовые активы	1 706 465	5 366 521	1 821 907	3 913 914	-	182 252	12 991 059
Обязательства							
Средства других банков	1 140 808	4 673 998	1 836 013	400 000	-	-	8 050 819
Средства клиентов	105 669	2 661	308 950	17 697	-	-	434 977
Прочие обязательства	39 362	-	-	-	-	-	39 362
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	106 882	106 882
Итого финансовые обязательства	1 285 839	4 676 659	2 144 963	417 697	-	106 882	8 632 040
Чистая балансовая позиция на 31 Декабря 2013	420 626	689 862	(332 056)	3 496 217	-	75 370	
Чистая балансовая позиция на 31 Декабря 2012	1 344 014	(695 817)	(115 054)	2 701 520	-	600 978	

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 2013 года и 31 декабря 2012 года нормативы ликвидности Банка соответствовали уровню, установленному законодательством. Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	Требование	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	135.7	208.8
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	90.9	159.8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	104.8	99.2

Отдел по управлению рисками банка ежедневно проводит мониторинг состояния ликвидности и предоставляет отчет по позиции Руководству. Ежедневно Банком осуществляются операции с финансовым 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 поступает 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 2013 года.

	Россия	ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	144 339	-	144 339
Обязательные резервы в ЦБ РФ	82 793	-	82 793
Средства в других банках	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	12 564 720	-	12 564 720
Текущий налоговый актив	172 076	-	172 076
Прочие активы	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



21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2012 года.

	Россия	ОЭСР	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	120 571	-	120 571
Обязательные резервы в ЦБ РФ	211 161	-	211 161
Средства в других банках	40 020	-	40 020
Кредиты и авансы клиентам	14 441 013	-	14 441 013
Прочие активы	140 027	-	140 027
Основные средства	8 224	-	8 224
Нематериальные активы	13 562	-	13 562
Всего активов	14 974 578	-	14 974 578
Обязательства			
Средства других банков	5 028 167	5 959 328	10 987 495
Счета клиентов	73 385	-	73 385
Прочие обязательства	56 271	-	56 271
Отложенные налоговые обязательства	62 648	-	62 648
Текущие обязательства по налогу на прибыль	34 737	-	34 737
Итого обязательств	5 255 208	5 959 328	11 214 536
Чистая балансовая позиция	9 719 370	(5 959 328)	3 760 042
Обязательства кредитного характера	3 408 992	-	3 408 992

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.



22. Нефинансовые риски (продолжение)

Правовой риск

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

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 необходимые 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. Также, 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 обменян 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.



23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 2013 года и 31 декабря 2012 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам 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 2013 года и 31 декабря 2012 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

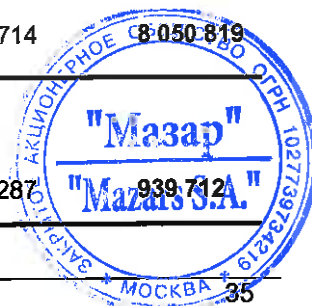
Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В отчетном периоде Банк 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 ряд сделок со связанными сторонами. Общая сумма остатков на 31 декабря 2013 и оборотов в течение 2013 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 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



24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлен общий размер заработной платы и прочих выплат четырем членам Правления в 2013 и четырем членам Правления в 2012 годах:

	2013	2012
Денежное вознаграждение:		
- Зарплата (Включая социальный налог)	14 997	17 452
- Премии / бонусы	1 087	131
Не денежное вознаграждение (включая оплату аренды жилья, автомобилей и т.д.)	7 368	7 589
Итого	23 452	25 172

В 2013 году членам Совета Директоров не выплачивалось вознаграждение (2012: 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 (2012: 10%). Уровень достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню как в течение 2013, так и в течение предыдущего года. Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года составлял 20.8 % (2012: 19.4%).

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

Банк также периодически рассчитывает капитал в соответствии с международными требованиями. В качестве методологии Банк руководствуется Соглашением по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору, опубликованным в 1988 г. и общеизвестным 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. 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.



25. Управление капиталом (продолжение).

	2013	2012
Капитал первого уровня		
Капитал	1 900 000	1 900 000
Дополнительные взносы участников	1 239 599	1 219 599
Нераспределенная прибыль / (накопленный дефицит)	1 219 420	640 443
Итого капитала первого уровня	4 359 019	3 760 042
Капитал второго уровня		-
Итого капитал	4 359 019	3 760 042
Активы, взвешенные с учетом риска	12 770 263	14 601 603
Итого капитал, выраженный в процентах от активов, взвешенных с учетом риска ("Соотношение совокупного капитала")	34.13%	25.75%
Итого капитал первого уровня, выраженный в процентах от активов, взвешенных с учетом риска ("Соотношение капитала 1го уровня")	34.13%	25.75%

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.

