

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293566000	29418720	2789

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.04.2015 года

Кредитной организации
Акционерное общество МС Банк Рус
/ АО МС Банк Рус
Почтовый адрес
117485, Москва, ул. Обручева, д. 30/1, стр. 2

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	301822	139741
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	529550	320598
2.1	Обязательные резервы	5.1	12064	14689
3	Средства в кредитных организациях	5.1	6648	3575
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	2543574	4503620
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	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		49923	49923
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	46869	54366
11	Прочие активы	5.8	270930	271774
12	Всего активов		3749316	5343597
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	1544602	3022999
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		29214	45948
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		855	855
20	Прочие обязательства	5.12	11873	75936
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		150	0
22	Всего обязательств		1557480	3099790
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	5.13	1395000	1395000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		1097750	1097750
26	Резервный фонд		115768	115768

127	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
128	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-364711	10954
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-51971	-375665
131	Всего источников собственных средств	2191836	2243807
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
132	Безотзывные обязательства кредитной организации	15000	0
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
134	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Финансовый директор

Гаврюш Н.И.

Главный бухгалтер

Бикмаева И.В.

Исполнитель

Ржаницына Т.А.

Телефон: 287

13.05.2015

Контрольная

Версия файла



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293566000	129418720	2789

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 1-ый квартал 2015 года

Кредитной организации
Акционерное общество МС Банк Рус
/ АО МС Банк Рус

Почтовый адрес
117485, Москва, ул. Обручева, д. 30/1, стр. 2

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		129119	47107
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		46610	43745
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		82509	3362
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:		47928	3319
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		47928	3319
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		81191	43788
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:		-6910	-60014
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		15	-1928
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6.1	74281	-16226
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	6.5	3721	4297
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.5	-382	407
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	6.2	32113	30102
13	Комиссионные расходы	6.2	14115	2004
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, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-41	257
17	Прочие операционные доходы		1062	1
18	Чистые доходы (расходы)		96639	16834
19	Операционные расходы	6.3	132966	80522
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-36327	-63688
21	Возмещение (расход) по налогам	6.6	15644	7894
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-51971	-71582
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	-51971	-71582

Финансовый директор

Гаврюш Н.И.

Главный бухгалтер

Бикмаева И.В.

Исполнитель

Телефон: 281

13.05.201

Контроль

Версия файла

Ржаницына Т.А.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293566000	29418720	2789

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.04.2015 года

Кредитной организации
Акционерное общество МС Банк Рус
/ АО МС Банк Рус

Почтовый адрес
117485, Москва, ул. Обручева, д.30/1, стр.2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	7	1954482.0	-311425.0	2265907.0
1.1	Источники базового капитала:		2608518.0	-10954.0	2619472.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		1395000.0	0.0	1395000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1395000.0	0.0	1395000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		1097750.0	0.0	1097750.0
1.1.3	Резервный фонд		115768.0	0.0	115768.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		0.0	-10954.0	10954.0
1.1.4.1	прошлых лет		0.0	-10954.0	10954.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		682036.0	296471.0	385565.0
1.2.1	Нематериальные активы		34.0	17.0	17.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		19627.0	9813.0	9814.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		662325.0	286660.0	375665.0
1.2.4.1	прошлых лет		364711.0	364711.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		297614.0	-78051.0	375665.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		50.0	-19.0	69.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал		1926482.0	-307425.0	2233907.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0

11.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	50.0	-19.0	69.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные	0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные	0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные	0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные	0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал	0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	1926482.0	-307425.0	2233907.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	28000.0	-4000.0	32000.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:	0.0	0.0	0.0
1.8.3.1	текущего года	0.0	0.0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет	0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	28000.0	-4000.0	32000.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	28000.0	-4000.0	32000.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>	0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные	0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные	0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный	0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный	0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	28000.0	-4000.0	32000.0
12	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X

12.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	2330841.0	-71919.0	2402760.0
12.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	2330841.0	-71919.0	2402760.0
12.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2330841.0	-71919.0	2402760.0
13	Достаточность капитала (процент):	%	%	%
13.1	Достаточность базового капитала	73.7	X	83.2
13.2	Достаточность основного капитала	73.7	X	83.2
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)	74.8	X	84.4

- <1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).
- <2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).
- <3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года					тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		3647506	3482213	2330841	5264828	5106334	2402760					
1.1	Активы с коэффициентом риска <= 0 процентов, всего, из них:		831372	831372	0	460339	460339	0					
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		313886	313886	0	154430	154430	0					
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0					
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" и "2", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0					
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		400000	400000	80000	2804044	2804044	560809					
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0					
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0					
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0					
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0					
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0					
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0					
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0					
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		2416134	2250841	2250841	2000445	1841951	1841951					
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0					
12	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X				X	
12.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0				0	

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		22497.0	22497.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		149980.0	149980.0
6.1.1	чистые процентные доходы		47343.0	47343.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		102637.0	102637.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		165443	6949	158494
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		87067	7953	79114
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		78226	-1154	79380
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		150	150	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		1926482.0	0.0	0.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		3451615.0	0.0	0.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		55.2	0.0	0.0	0.0

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 18330, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 15416;
1.2. изменения качества ссуд 2914;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 10173, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 10173;
2.3. изменения качества ссуд 0;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 0;
2.5. иных причин 0.

Финансовый директор

Гаврюш Н.И.

Главный бухгалтер

Бикмаева И.В.

Исполнительный директор, Т.А.
Телефон: 8(7-04)-88

13. Консультационный отдел 1 : 57164

Подраздел 2:
Подраздел : 25618
Подраздел : 6871
Подраздел : 7790

Раздел 3 : 6696

Раздел 4 : 4927

Справочно : 7467

Версия файла описателей (.PAK) : 28.04.2015



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45293566000	29418720	2789

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.04.2015 года

Кредитной организации
Акционерное общество МС Банк Рус
/ АО МС Банк Рус

Почтовый адрес
117485, Москва, ул. Обручева, д.30/1, стр.2

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	73.7	83.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	73.7	83.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	74.8	84.4
4	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 (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	82.5	123.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	165.2	129.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	51.2	45.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
				19.5	13.2
				0.0	0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	23.6	24.7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.1	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	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)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		3749316
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		3749316

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		3491615.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		3491615.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными		0.0

	бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		14850.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		14850.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		0.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		1926482.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		3491615.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		55.2

Финансовый директор



Бикмаева
М.П.
Гаврюш

Гаврюш Н.И.

Бикмаева И.В.

Ржаницына Т.А.

Листов 2.1 : 51362
Листов 2.2 : 4170
Листов 2.3 : 16357

Версия документа: 001.001.001.001 (РАК) : 28.04.2015

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293566000	29418720	2789

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2015 года

Кредитной организации
Акционерное общество МС Банк Рус
/ АО МС Банк Рус

Почтовый адрес
117485, Москва, ул. Обручева, д. 30/1, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
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:	8	-100618	-15857
1.1.1	проценты полученные		132485	46803
1.1.2	проценты уплаченные		-50527	-3319
1.1.3	комиссии полученные		32113	30102
1.1.4	комиссии уплаченные		-14115	-2004
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		3721	4297
1.1.8	прочие операционные доходы		817	0
1.1.9	операционные расходы		-191097	-81790
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-14015	-9946
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		474775	615027
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		2625	-10768
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		1953231	682434
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-2835	-18854
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1478397	-37784
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		151	-1
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		374157	599170
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		649	-21169
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2307	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		2956	-21169
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		-382	407
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		376731	578408
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	449225	478435
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	825956	1056843

Финансовый директор

Гаврюш Н.И.

Главный бухгалтер

Бикмаева И.В.



М.П.
 :26580
 :28.04.2015

Ржаницына Т.А.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской отчётности
Акционерного общества МС Банк Рус
За 1 квартал 2015 года

1. Краткая характеристика деятельности Акционерного общества МС Банк Рус

Акционерное общество МС Банк Рус (далее – «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 2789.

Стопроцентным акционером Банка является Частная компания с ограниченной ответственностью «ЕС-ИНВЕСТ Б.В.», местонахождение по адресу Нидерланды, Амстердам, 1082 МД, Клод Дэбюссиан 28, Виноли, 12-й эт.

На 31 марта 2015 года владельцами компании «ЕС-ИНВЕСТ Б.В.», и соответственно, конечными собственниками Общества являлись Корпорация «Мицубиси Корпорейшн» и Синоко Лимитед в долевом отношении 85% и 15% соответственно.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (№2789 от 17 сентября 2001 г.);
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (№ 2789 от 8 июня 2011 г.).

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, строение 2. Банк не имеет филиалов.

На 1 апреля 2015 года Банк имеет 18 операционных касс вне кассового узла в г.Москва, Московской области и г.Санкт-Петербург, а также помещение для совершения операций с ценностями. По сравнению с предыдущей отчетной датой в 1 квартале 2015 года новых операционных касс не открывалось.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 8 июня 2011 года за номером 991.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой, переводы без открытия счетов по поручению физических лиц.
- Работа с физическими лицами – предоставление банковских услуг физическим лицам, ведение текущих счетов физических лиц, предоставление автокредитов и др. потребительских ссуд, осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета, проведение операций с иностранной валютой.

Кредитование на покупку автомобилей является стратегическим направлением деятельности Банка. Банк планирует наращивать портфель таких кредитов за счет предоставления конкурентоспособных условий кредитования для покупателей, развития продуктовой линейки и улучшения качества обслуживания клиентов.

2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 марта 2015 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2015 года.

Бухгалтерский баланс, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам и Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага на 1 апреля 2015 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств представлены за 1 квартал 2015 год, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

3. Информация о наличии банковской Группы

Банк не возглавляет и не входит в какую-либо банковскую (консолидированную) группу, но является участником банковского холдинга, в который также входят:

- единственный акционер Банка «ES-INVEST B.V.»;
- ООО «МСФР».

Банк не составляет консолидированную отчетность.

4. Корректировки предыдущего периода и изменение классификации

Корректировки

В отчетности по состоянию на 1 января 2015 года никаких корректировок и изменений классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 1 апреля 2015 года не требовалось.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и остатки в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	1 апреля 2015 года	1 января 2015 года
Денежные средства	301 822	139 741
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	529 550	320 598
Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ	831 372	460 339

На 1 апреля 2015 и на 1 января 2015 года сумма обязательных резервов в ЦБ РФ, включенная в строку «Средства кредитных организаций в ЦБ РФ», составляет 12 064 тыс. руб. и 14 689 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в Отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	1 апреля 2015 года	1 января 2015 года
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	831 372	460 339
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	6 648	3 575
За вычетом обязательных резервов	(12 064)	(14 689)
Итого денежные средства и их эквиваленты	825 956	449 225

5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В 1 квартале 2015 года и по состоянию на начало 2015 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Банка отсутствовали.

5.3 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, представлены следующим образом:

	1 апреля 2015 года	1 января 2015 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	400 000	2 800 000
из них:		
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	400 000	2 800 000
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего		
из них:		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	443 018	58 571
Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 786 188	1 723 715

За вычетом резерва на возможные потери	(85 632)	(78 666)
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 543 574	4 503 620

В таблице ниже представлена информация о стоимости и категориях качества полученного обеспечения по состоянию на отчетную дату:

	На 1 апреля 2015 года		На 1 января 2015 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Заемщики				
Физические лица	-	3 643 536	-	3 185 425
Итого	-	3 643 536	-	3 185 425

Банк не учитывает при расчете резерва по ссудам обеспечение 1-2 категории качества.

	1 апреля 2015 года	1 января 2015 года
Анализ по секторам экономики:		
Кредитные организации	400 000	2 800 000
Физические лица	1 786 188	1 723 715
Финансовые услуги	385 000	-
Торговля	57 743	58 326
Прочее	275	245
За вычетом резерва на возможные потери	(85 632)	(78 666)
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 543 574	4 503 620

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 апреля 2015 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
Автокредитование	1 782 991	(23 977)	1 759 014
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	3 197	(20)	3 177
	1 786 188	(23 997)	1 762 191

1 января 2015 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
Автокредитование	1 720 518	(20 325)	1 700 193
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	3 197	(15)	3 182
	1 723 715	(20 340)	1 703 375

По состоянию на 1 апреля 2015 года реструктурированные ссуды в балансе Банка отсутствуют. В 1 квартале 2015 года реструктурированная ссуда юридического лица в сумме 583 тыс. руб. погашена.

По состоянию на 1 января 2015 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд, составлял 0,02%.

По состоянию на 1 апреля 2015 Банком были размещены средства в ОАО «Сбербанк России», задолженность которого превышала 20% от собственных средств (капитала) Банка.

По состоянию на 1 января 2015 Банком были размещены средства в ЗАО "ЮниКредит Банк", в ОАО «Сбербанк России», задолженность каждого из которых превышала 50% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2015 года 100% от всех ссуд, предоставленных клиентам была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

5.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2015 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, у Банка отсутствуют.

5.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2015 года инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия у Банка отсутствуют.

5.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2015 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, у Банка отсутствуют.

5.7 Основные средства, материалы и нематериальные активы

	1 апреля 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2015 г.	
			тыс.руб.	%
Основные средства, в том числе:	46 770	54 248	- 7 478	- 13,78
Транспортные средства	14 610	17 867	- 3 257	- 18,23
Банковское оборудование и мебель	5 375	5 824	- 449	- 7,71
Компьютерная техника	26 740	30 510	- 3 770	- 12,36
Охранная сигнализация	45	47	- 2	- 4,26
Нематериальные активы и материалы	99	118	- 19	- 16,10
Итого:	46 869	54 366	- 7 497	- 13,79%

5.8 Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 апреля 2015 года	1 января 2015 года
Прочие финансовые активы:		
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	1 608	9 203
Требования по получению процентов, комиссии, неустоек	88 386	95 132
Незавершенные расчеты	1 273	-
Сумма резерва на возможные потери	(79 661)	(79 829)

Итого прочие финансовые активы	11 606	24 506
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	13 681	12 195
Расходы будущих периодов	245 643	235 073
Сумма резерва на возможные потери	-	-
Итого прочие нефинансовые активы	259 324	247 268
Итого прочие активы	270 930	271 774

Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, включенная в состав прочих активов, отсутствует.

В составе прочих финансовых активов остатки в иностранной валюте по состоянию на 01 апреля 2015 года составили 1 273 тыс. рублей (незавершенные расчеты с банком-резидентом), по состоянию на 01 января 2015 года остатки составляли 224 тыс. рублей (расчеты с контрагентами-нерезидентами).

Прочие нефинансовые активы, а именно «Расходы будущих периодов» в основном включают сумму расходов на приобретение неисключительных прав использования программных продуктов, в т.ч. автоматизированную банковскую систему.

5.9 Средства кредитных организаций

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2015 года средства кредитных организаций Банком не привлекались.

5.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	1 апреля 2015 года	1 января 2015 года
Срочные депозиты	900 000	2 730 000
Депозиты до востребования	644 602	292 999
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 544 602	3 022 999

В состав срочных депозитов включен субординированный займ в сумме 40 000 тыс. рублей, привлеченный от единственного акционера ЕС-Инвест Б.В.

Значительная часть средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности представлена предприятиями торговли и финансового сектора.

5.11 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2015 года выпущенные долговые обязательства отсутствовали.

5.12 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 апреля 2015 года	1 января 2015 года
Прочие финансовые обязательства:		
Средства в расчетах	505	38 580
Прочее	2 327	13 031
	<u>2 832</u>	<u>51 611</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по расчетам с персоналом	6 902	23 638
Расходы по текущим налогам	2 139	687
	<u>9 041</u>	<u>24 325</u>
Итого прочие обязательства	11 873	75 936

5.13 Уставный капитал

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2015 года разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 1 395 000 обыкновенных акций стоимостью 1000 руб. каждая.

Уставный капитал представлен следующим количеством акций:

Разрешенный к выпуску уставный капитал, тыс. шт.	Собственные акции тыс. шт.	Выпущенный уставный капитал тыс. шт.
--	----------------------------------	---

	Разрешенный к выпуску уставный капитал, тыс. шт.	Собственные акции тыс. шт.	Выпущенный уставный капитал тыс. шт.
Обыкновенные акции (номинальной стоимостью 1000 руб.)			
1 января 2013 года	62 000	62 000	62 000
Выпуск акций (по категориям, типам):	1 333 000	1 333 000	1 333 000
1 января 2015 года	1 395 000	1 395 000	1 395 000
1 апреля 2015 года	1 395 000	1 395 000	1 395 000

В таблице ниже представлена информация об основных характеристиках инструментов капитала за отчетный период:

Наименование показателя	Капитал на отчетную дату	Капитал на начало отчетного года	Динамика
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1 954 482	2 265 907	- 311 425
Источники основного капитала:			
Уставной капитал	1 395 000	1 395 000	-
Эмиссионный доход	1 097 750	1 097 750	-
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	115 768	115 768	-
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	-	10 954	- 10 954
Источники основного капитала, итого	2 608 518	2 619 472	- 10 954
Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала:			
Нематериальные активы	34	17	17
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	19 627	9 814	9 813
Непокрытые убытки предшествующих лет	364 711	-	364 711
Убыток текущего года	297 614	375 665	- 78 051
Отрицательная величина добавочного капитала	50	69	-19
Основной капитал, итого	1 926 482	2 233 907	- 307 425
Источники дополнительного капитала, итого, в том числе:	28 000	32 000	- 4 000

Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	-	-	-
Нераспределенная прибыль текущего года	-	-	-
Субординированный кредит по остаточной стоимости	28 000	32 000	- 4 000
Норматив достаточности капитала (Н1.0), %	74,8	84,4	

5.14 Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства Банка представлены следующим образом:

	1 апреля 2015 года	1 января 2015 года
Безотзывные обязательства кредитной организации	15 000	-
Итого внебалансовых обязательств	15 000	-

Внебалансовые обязательства включают часть неиспользованного лимита задолженности по кредитной линии, открытой в 1 квартале 2015 года клиенту юридическому лицу.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1 Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери представлены следующим образом:

	1 апреля 2015 года	1 апреля 2014 года
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	46 610	43 745
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	82 509	3 362
Процентные расходы		
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	(47 928)	(3 319)
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:	(6 910)	(60 014)
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери представлены следующим образом:	74 281	(16 226)

Увеличение процентных доходов Банка относительно аналогичного периода прошлого года связано со значительным увеличением портфеля по автокредитам, предоставленным физическим лицам, а также предоставлением денежных средств

клиенту-юридическому лицу в рамках кредитной линии, открытой в 1 квартале 2015 года.

Значительные рост процентных расходов Банк по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) относительно аналогичного периода прошлого года обусловлен значительным увеличением объема привлеченных денежных средств в депозиты от юридических лиц – резидентов, а также от компании-нерезидента в рамках предоставленной Банку кредитной линии.

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам по состоянию на 01.04.2014 года включает созданный в размере 100% резерв по проблемной ссуде юридического лица, в связи с переводом заемщика в 5-ю категорию качества.

6.2 Комиссионные доходы и расходы

	1 апреля 2015 года	1 апреля 2014 года
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	30 284	28 837
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	192	1 259
Прочие операции	1 637	6
Итого комиссионные доходы	32 113	30 102

	1 апреля 2015 года	1 апреля 2014 года
За услуги по привлечению клиентов , в т.ч. по операциям автокредитования	10 634	-
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	910	1 255
За проведение операций с валютными ценностями	56	344
Прочие	2 515	405
Итого комиссионные расходы	14 115	2 004

По состоянию на 1 апреля 2015 года увеличение комиссионных расходов относительно аналогичного периода прошлого года обусловлено запуском с 01.04.2014г. нового банковского продукта автокредитования физических лиц и как следствие, увеличением расходов на услуги по привлечению клиентов.

6.3 Операционные расходы

	1 апреля 2015 года	1 апреля 2014 года
Расходы на содержание персонала, в т.ч. страховые взносы во внебюджетные фонды	66 414	39 864
Административно-хозяйственные расходы, в т.ч.:	56 233	40 423
<i>Арендная плата</i>	24 137	14 546
<i>Содержание имущества</i>	7 373	7 246

<i>Сопровождение и настройка программного обеспечения</i>	2 924	6 338
<i>Консультационные и юридические услуги</i>	550	2 160
<i>Расходы на поиск и предоставление персонала</i>	4 693	1 663
<i>Амортизация</i>	5 418	3 303
<i>Услуги связи</i>	2 162	969
<i>Другие административные расходы</i>	8 976	4 198
Прочие	10 319	235
Операционные расходы, всего	132 966	80 522

Прочие операционные расходы по состоянию на 01.04.2015г. включают расходы от реализации (уступки) прав требования по заключенному банком кредитному договору с юридическим лицом – резидентом в сумме 8 658 тыс. руб..

6.4 Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери

В отчетном периоде основной частью активов, по которым производилось формирование/восстановление резервов на возможные потери, являлась ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Факторы, повлиявшие на динамику резервов на возможные потери по ссудам

	1 апреля 2015 года	1 апреля 2014 года
Банк формировал/доначислял резервы вследствие:	18 330	33 954
выдачи ссуд	15 416	310
изменения качества ссуд	2 914	60 029
по иным причинам	-	656
Банк восстанавливал/уменьшал резервы вследствие:	10 173	41 404
погашения ссуд	10 173	321
изменения качества ссуд	-	4
по иным причинам	-	979

6.5 Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

1 апреля 2015 года	1 апреля 2014 года
-------------------------------	-------------------------------

Торговые операции, нетто	3 721	4 297
Курсовые разницы, нетто	- 382	407
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	3 339	4 704

6.6 Расходы по налогам

	1 апреля 2015 года	1 апреля 2014 года
Налоги и сборы, относимые на расходы	15 644	7 894
Налог на прибыль/ (Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль)	-	-
Итого возмещение (расход) по налогам	15 644	7 894

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, в которой работает Банк.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения величины собственных средств (капитала) банка к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска (10%). По состоянию на 01.04.2015 г. указанный показатель составил 73,8% (84.4% по состоянию на 01.01.2015 г.).

Банк производит расчет в соответствии с локализованными Банком России требованиями Базельского комитета по банковскому надзору. Начиная с 01.01.2015 года Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (10%), базового капитала (5%), основного капитала (6%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемым отдельно для каждого уровня капитала банка. По состоянию на 01.04.2015 г. Банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала.

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

В рамках планирования своей деятельности Банк регулярно осуществляет оценку достаточности капитала, учитывая все существующие риски, возникающие в процессе его деятельности. Требования к капиталу согласуются с прогнозом развития, устанавливаемым единственным акционером на отчетный период в рамках подготовки ежегодного бюджета и анализируются в динамике на соответствие регулятивным нормам.

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков.

В состав капитала Банка по состоянию на 01 апреля 2015 года входит собственный капитал акционеров, включающий выпущенные акции, эмиссионный доход, резервный фонд.

Управление капиталом осуществляется с целью оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (внутреннего капитала) для покрытия принятых и потенциальных рисков и является частью корпоративной культуры. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК/ІСААР) включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития кредитной организации, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование). Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности ВК для покрытия принимаемых Банком рисков.

В целях соблюдения требований Регулятора к достаточности капитала Банк может производить коррекцию капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных субординированных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

По сравнению с началом отчетного года общая политика Банка в 1 квартале 2015 году в области управления рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	1 апреля 2015 года	1 января 2015 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	10	74,8%	84,4%

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но не доступных для использования, не имеется.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой денежные средства в операционных кассах вне кассового узла и на корреспондентских счетах Банка.

Данные о движении денежных средств по операционной деятельности представляются с использованием косвенного метода, при котором прибыль или убыток корректируется с учетом результатов операций неденежного характера и статей доходов и расходов, связанных с поступлением или выбытием денежных средств по финансовой деятельности.

9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В течение 1 квартала 2015 года АО МС Банк Рус были усовершенствованы основные методы и подходы управления и оценки рисков, соответствующие плановому изменению характера и масштабов деятельности Банка. В соответствии с изменениями в законодательной базе Российской Федерации и рекомендациями Банка России определено понятие риск-аппетита Банка, введены новые виды лимитов и объемных ограничений (пороговых индикативных значений) на осуществление активных операций, введены ключевые индикаторы риска по отдельным видам принимаемых Банком рисков, инициирована работа по выявлению оценке, мониторингу и контролю/минимизации рисков Банка в рамках полностью обновленной методологии системы управления рисками.

По состоянию на 01.04.2015 г. управление рисками осуществлялось Департаментом по управлению рисками, состоящим из трех отделов: Отдел корпоративных рисков, Отдел розничных рисков и Отдел риск-методологии и риск-отчетности. Внутренняя отчетность по рискам выходит с периодичностью не реже четырех раз в год. Указанные отчеты доводятся до заинтересованных лиц служебной запиской и в составе годового отчета по рискам.

В течение 1 квартала 2015 года Банк был подвержен следующим видам рисков:

- кредитный риск;
- валютный риск;
- операционный риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- процентный риск;
- риск потери ликвидности;
- правовой и системный риск;

страновой риск.

Ввиду отсутствия вложений в финансовые инструменты рыночный (фондовый) риск и процентный риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты, отсутствовал. Влияние процентного риска проявлялось только в несоответствии сроков возврата предоставленных привлеченных средств (возможность установления ставок по активным и пассивным операциям различными способами не реализовывалась).

В течение 1 квартала 2015 года данные о подверженности Банка рискам представлялись Кредитному Комитету, Правлению Банка, Председателю Правления и Совету Директоров в соответствии с требованиями внутренней нормативной базы Банка в области оценки и управления банковскими рисками.

В области управления рисками Банк, применяет методы и процедуры, соответствующие требованиям регулирующих органов.

Кредитный риск

Одним из основных финансовых рисков в деятельности Банка является кредитный риск, который связан с вероятностью неисполнения заемщиками Банка своих обязательств. Основным его источником являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора, кредитных организаций и кредитование физических лиц.

В Банке применяются методики оценки риска в зависимости от типа клиента и системы налогообложения (физические лица, кредитные организации, юридические лица, находящиеся на общей системе налогообложения и упрощенной системе налогообложения).

Данная система дает возможность управлять рисками, оперативно контролировать структуру кредитных портфелей и принимать предупредительные управленческие решения, позволяющие снизить концентрацию всей совокупности банковских рисков.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку заемщиков и имущества, предлагаемого в залог Банку:

- балльные модели оценки кредитоспособности заемщика;
- анализ финансового положения, кредитной истории (в том числе учитываются кредитные истории и обязательства перед другими банками, полученные из бюро кредитных историй);
- оценка качества предлагаемого обеспечения;
- проверка соответствия всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства.

Учитывая стратегическую ориентацию Банка на рынок физических лиц, ведется активное совершенствование внутренних моделей оценки кредитного риска на основе

лучшей мировой практики методов управления кредитными рисками, возникающими при предоставлении кредитных продуктов указанным целевым аудиториям.

В целях управления кредитным риском Банк осуществляет постоянный мониторинг портфеля ссуд, который в т.ч. включает в себя следующие процедуры:

- информация о состоянии Кредитного портфеля ежеквартально представлялась для рассмотрения Правлением Банка;
- контроль крупных кредитных рисков. Максимальная величина норматива Н6 в течение 1 квартала 2015 года составила 19,90%.

В течение 2014 года и 1 кв. 2015 года наблюдалась высокая портфельная концентрация кредитования физических лиц на приобретение автомобиля, при этом Банк принимал данный риск концентрации в силу специфики своей деятельности. Другим количественным показателем оценки качества портфеля являются формируемые резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам. При оценке уровня риска применяется индивидуальный подход: каждый элемент/ссуда оценивается индивидуально. При формировании резерва применяется как индивидуальный подход, так и портфельный.

Валютный риск

Валютный риск – это опасность валютных потерь, связанная с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении внешнеторговых, кредитных, валютных операций, операций на фондовых и валютных биржах.

Ответственным лицом/подразделением, проводящим политику Банка в части управления валютным риском, является Финансовый директор/Отдел расчетов/Департамент по управлению рисками. Ежедневно осуществляется прогнозирование и расчет открытой валютной позиции (ОВП) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». В течение 2014 года и 1 квартала 2015 года величины валютных позиций находились в пределах установленных Банком России величин.

Существующая в Банке система управления валютным риском позволяет оценивать и прогнозировать валютный риск, а также своевременно предпринимать все необходимые меры для его минимизации.

Величина валютного риска (тыс.руб.)

Чистые позиции в инвалютах	на апреля 2015	на января 2015
Доллар США	49,23	42,01
ЕВРО	105,38	22,32

Балансирующая позиция в		
рублях	(9 280,49)	(3 888,94)

Операционный риск

В процессе функционирования, Банк особое внимание уделяет операционным рискам, концентрация которых в Банке обусловлена внутренними и внешними факторами. С целью выявления, контроля, минимизации и предотвращения операционных рисков в Банке организована система управления операционными рисками, результатами внедрения которой явились:

1. создание системы сбора информации об операционных потерях (убытках) и рискованных событиях;
2. самооценка структурных подразделений Банка на наличие факторов риска в своей деятельности.

В 1 квартале 2015 год операционных потерь не было.

В целях минимизации операционных рисков Банком на постоянной основе предпринимаются следующие меры:

- разрабатывается и совершенствуется нормативная база, регламентирующая как бизнес-процессы, так и управляющие и обеспечивающие процессы;
- утверждаются типовые формы документов, позволяющие снизить возможность возникновения ошибок при проведении операций; кроме того, в рамках оптимизации процессов проводятся процедуры совершенствования существующих типовых форм документов (договоры, соглашения, доверенности и т.п.);
- органами управления Банка, коллегиальным органом Банка – Кредитным комитетом производится анализ новых банковских продуктов и бизнес-процессов и бизнес-процессов на чувствительность к возникновению факторов операционных рисков;
- предусмотрены меры, препятствующие распространению конфиденциальной информации. Созданы системы контроля авторизации пользователей, что снижает риск несанкционированного доступа в банковские системы. Все права и полномочия по работе с информацией строго распределены.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Вероятность возникновения и величина потерь при проявлении данного риска в значительной степени зависят от уровня данного риска по банковскому сектору России в целом. Для Банка уровень данного риска оценивается как минимальный в связи с тем, что Банк является участником системы страхования вкладов, находится под контролем одной из крупнейших международных корпораций Mitsubishi Corporation. Банк прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов

и общественности путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации является составляющей системы управления рисками и осуществляется при непосредственном участии руководства Банка.

Стратегический риск

Стратегический риск – это вероятность появления у Банка убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности.

Основной целью управления стратегическим риском является обеспечение достижения запланированных значений целевых показателей развития при минимизации финансовых и иных потерь, которые могут возникнуть в результате ошибок в стратегическом анализе и планировании.

В рамках разработанных Банком подходов к стратегическому планированию в процессе разработки и утверждения стратегии Банка используются следующие способы: установление плановых показателей на отчетные периоды, сопоставление фактических показателей с достигнутым уровнем, а также с общей макроэкономической ситуацией в стране/регионе присутствия Банка. Стратегия развития Банка утверждается Советом директоров Банка, затем декомпозируется на уровень структурных подразделений для установления плановых показателей деятельности. Указанный набор процедур Банк считает достаточным для снижения стратегического риска до приемлемой величины.

Процентный риск

Для целей оценки и ограничения процентного риска в Банке осуществляется мониторинг сбалансированности активов и пассивов по срокам платежа и процентным ставкам, основанный на анализе разрывов активов и пассивов (GAP-анализ). Результаты GAP-анализов, проведенных в 1 квартале 2015, показали приемлемый уровень процентного риска с точки зрения достаточности капитала. Оценка процентного риска с точки зрения перспективы получения дохода осуществлялась при помощи такого показателя, как уровень процентной маржи, который рассчитывается на основе отчетных форм 0409128 «Данные о средневзвешенных ставках по кредитам, предоставленным кредитной организацией», 0409129 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией депозитам, вкладам и кредитам», а также с 01.10.2014 года на основе формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

В рамках процедур по оценке процентного риска в Банке используется методика оценки процентных рисков банковского портфеля, основанная на анализе чувствительности. Проводимое в 1 квартале 2015 года стресс-тестирование процентного риска свидетельствовало об устойчивости Банка/достаточности капитала к возможным негативным явлениям.

По состоянию на отчетную дату, влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют

существенного значения не имеет, так как большинство активов Банка номинированы в рублях.

Ниже представлены данные по процентному риску на основе формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01.04.2015 года и 01.01.2015 года:

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это вероятность того, что Банк не сможет обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме по мере наступления сроков выплат. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств Банка.

Поддержание ликвидности является одной из основных задач управления Банком.

За управление ликвидностью на уровне руководящих органов Банка отвечал в 2014 году и 1 квартале 2015 года Комитет по активам и пассивам и Казначейство. В целях управления ликвидностью в Банке ежедневно осуществляется оценка текущего и прогнозного состояния ликвидности, в том числе с помощью обязательных нормативов Банка России.

На постоянной основе проводится анализ разрывов ликвидности, избытка (дефицита) ликвидности.

Проводимый в 1 квартале 2015 году сценарный анализ риска ликвидности свидетельствовал об устойчивости Банка/достаточности капитала к возможным негативным явлениям.

Таблицы для анализа состояния ликвидности Банка на 01.04.2015 и 01.01.2015 представлены следующим образом на основе отчетности по форме 0409125 "Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения":

Таблица для анализа состояния ликвидности по состоянию на 01.04.2015 г.

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	826 500	826 500	826 500	826 500	826 500	826 500
2. Судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	669 191	843 758	971 737	1 146 519	1 518 372	3 111 223
3. Прочие активы, всего, в том числе:	729	732	732	732	732	732
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3)	1 496 420	1 670 990	1 798 969	1 973 751	2 345 604	3 938 455
ПАССИВЫ						
5. Средства клиентов, из них:	990 981	990 981	1 010 300	1 030 218	1 070 196	1 835 976
5.1 вклады физических лиц	29 054	29 054	29 054	29 054	29 054	29 054
6. Прочие обязательства	6 995	8 753	10 178	10 178	10 178	10 178
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.5+6)	997 976	999 734	1 020 478	1 040 396	1 080 374	1 846 154
8. Внебалансовые обязательства и выданные КО	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
9. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.4-(ст.7+ст.8))	483 444	656 256	763 491	918 355	1 250 230	2 077 301
10. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.9/ст.7)*100%	48.40%	65.60%	74.80%	88.30%	115.70%	112.50%

Таблица для анализа состояния ликвидности по состоянию на 01.01.2015 г.
(тыс.руб.)

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	448 223	448 223	448 223	448 223	448 223	448 223
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	38	2 863 749	2 978 952	3 151 122	3 486 151	5 063 333
3. Прочие активы, всего, в том числе:	1 002	1 002	1 002	1 002	1 002	1 002
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3)	449 263	3 312 974	3 428 177	3 600 347	3 935 376	5 512 558
ПАССИВЫ						
5. Средства клиентов, из них:	292 999	2 487 190	2 506 682	2 526 001	2 566 238	3 351 677
5.1 вклады физических лиц	45 885	45 885	45 885	45 885	45 885	45 885
6. Прочие обязательства	101	715	1 140	1 140	1 140	1 140
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.5+6)	293 100	2 487 905	2 507 822	2 527 141	2 567 378	3 352 817
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	-	-	-	-	-	-
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
9. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.4-(ст.7+ст.8))	156 163	825 069	920 355	1 073 206	1 367 998	2 159 741
10. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.9/ст.7)*100%	53.3%	33.2%	36.7%	42.5%	53.3%	64.4%

Правовой риск и системный риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внешних и внутренних факторов. Системный риск – риск, возникающий вследствие неспособности одной кредитной организации исполнить принятые на себя в системе расчетов обязательства, которая вызовет неспособность большинства или всех кредитных организаций системы исполнить свои обязательства в срок.

Для уменьшения (исключения) возможных убытков Банка применяются определенные методы минимизации правового риска, в том числе: стандартизация банковских операций и других сделок, согласование юридическим департаментом заключаемых Банком сделок, отличных от стандартизированных, контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации, подбор квалифицированных кадров, установление лимитов (индикаторов) правового риска. В целях мониторинга внешних факторов, являющихся общими для банковской системы и находящимися вне влияния Банка, производится мониторинг внешней среды (в том числе законодательства) и своевременное внесение соответствующих изменений в учредительные, внутренние документы Банка (ведение реестра внутренней нормативной документации), и оценка возможного влияния изменений законодательства на деятельность Банка. В целях минимизации системного риска используются следующие методы: создание отказоустойчивой инфраструктуры для обеспечения бесперебойного осуществления расчетов; организацию резервного аппаратного комплекса и копирования платежной информации, позволяющего обеспечить минимально допустимые потери данных в случае возникновения непредвиденных обстоятельств; разработка планов действия на случай непредвиденных обстоятельств.

По результатам проводимого в 1 квартале 2015 году оценки и мониторинга правовой и системный риск у Банка можно оценить как умеренный (удовлетворительный).

Страновой риск

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента)

С целью управления страновым риском Банком соблюдается принцип верховенства международных норм и правил при совершении операций с иностранными контрагентами, проводится рассмотрение условий заключенных договоров в соответствии с российской и международной практикой, ведется база операций с иностранными контрагентами. При этом осуществляется всесторонний анализ информации о странах регистрации контрагентов, учет рекомендаций ФАТФ к этим странам и рейтингов стран, присвоенных международными рейтинговыми агентствами. Претензии и санкции от иностранных контрагентов Банка отсутствовали.

Все операции банка осуществляются на территории Российской Федерации.

Банк не имеет активов за пределами Российской Федерации. По результатам проведенной в 1 квартале 2015 году работы в области странового риска, его уровень оценивается Банком как умеренный (удовлетворительный).

На основании вышеизложенного, общий уровень подверженности Банка рискам находится на приемлемом уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков.

Налогообложение

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. Налоговые органы могут требовать доначисления налогов в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых положений законодательства отсутствует, а также в силу возможности различной интерпретации ряда формулировок этих положений, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Банка.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте. Эти события могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия.

Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

Финансовый директор



Гаврюш Н.И.



Главный бухгалтер



Бикмаева И.В.