

Акционерное общество МС Банк Рус

**Годовая отчетность за 2014 год
и аудиторское заключение**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционеру и Совету Директоров Акционерного Общества МС Банк Рус

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерное Общество МС Банк Рус (далее «Банк») за 2014 год (далее – «годовая отчетность»), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;
 - Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность руководства Банка за годовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Общества МС Банк Рус по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России.

- (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Deloitte & Touche

25 марта 2015 года
Москва, Российская Федерация

С. Неклюдов
Неклюдов Сергей Вячеславович, партнер
(квалификационный аттестат № 01-000196 от 28 ноября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»
ул. Ивская, д. 5



Аудируемое лицо: Акционерное общество
МС Банк Рус

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482
Выдано регистрационным учреждением Московская
регистрационная палата 30 октября 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: № 1027700425444,
Выдано 13 ноября 2002 г

Место нахождения: 117485, г. Москва, ул. Обручева, дом 30/1,
строение 2

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482,
Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700425444,
выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МЧС России
№ 39 по г. Москва.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская
Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

Кредитной организации Акционерное общество МС Банк Рус (АО МС Банк Рус)

Почтовый адрес 117485, г. Москва, улица Обручева, дом 30/1, строение 2

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1.	Денежные средства	6.1	139 741	112 107
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1	320 598	287 137
2.1.	Обязательные резервы	6.1	14 689	4 932
3.	Средства в кредитных организациях	6.1	3 575	84 123
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	-	-
5.	Чистая ссудная задолженность	6.3	4 503 620	3 304 279
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		-	-
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8.	Требование по текущему налогу на прибыль		-	-
9.	Отложенный налоговый актив	7.6	49 923	-
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.7	54 366	38 980
11.	Прочие активы	6.8	271 774	152 943
12.	Всего активов		5 343 597	3 979 569
II. ПАССИВЫ				
13.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-
14.	Средства кредитных организаций		-	-
15.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.10	3 022 999	1 352 347
15.1.	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		45 948	2 153
16.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17.	Выпущенные долговые обязательства		-	-
18.	Обязательство по текущему налогу на прибыль		-	-
19.	Отложенное налоговое обязательство	7.6	855	-
20.	Прочие обязательства	6.12	75 936	7 493
21.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		-	257
22.	Всего обязательств		3 099 790	1 360 097
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23.	Средства акционеров (участников)	6.13	1 395 000	1 395 000
24.	Собственные акции (доли) выкупленные у акционеров (участников)		-	-
25.	Эмиссионный доход		1 097 750	1 097 750
26.	Резервный фонд		115 768	115 768
27.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-	-
28.	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		-	-
29.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		10 954	6 653
30.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		- 375 665	4 301
31.	Всего источников собственных средств		2 243 807	2 619 472
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32.	Безотзывные обязательства кредитной организации		-	42 972
33.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		-	-
34.	Условные обязательства некредитного характера		-	-

Председатель правления

Зеленский А.В.

Главный бухгалтер

Бикмаева И.В.

М.П.

12 января 2015 года



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2014 год

Кредитной организации Акционерное общество МС Банк Рус (АО МС Банк Рус)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 117485, г. Москва, улица Обручева, дом 30/1, строение 2

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		287 769	56 675
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		169 434	28 626
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		118 335	28 049
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги		-	-
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		61 291	8 393
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		-	-
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		61 291	8 393
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		-	-
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		226 478	48 282
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:		- 69 978	7 429
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		- 1 366	- 22
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7.1	156 500	55 711
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.5	22 118	44 749
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.5	17 853	330
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-	-
12	Комиссионные доходы	7.2	159 801	107 527
13	Комиссионные расходы	7.2	107 078	14 330
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
16	Изменение резерва по прочим потерям		- 77 585	527
17	Прочие операционные доходы		11 247	169
18	Чистые доходы (расходы)		182 856	194 683
19	Операционные расходы	7.3	556 149	174 344
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		- 373 293	20 339
21	Возмещение (расход) по налогам	7.6	2 372	16 038
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		- 375 665	4 301
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		-	-
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		-	-
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		-	-
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		- 375 665	4 301

Председатель правления

Главный бухгалтер
М.П. _____
12 _____



Иванов И.И.

Зеленский А.В.

Зеленский А.В.

Бикмаева И.В.

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года**

Кредитной организации Акционерное общество МС Банк Рус (АО МС Банк Рус)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 117485, г. Москва, улица Обручева, дом 30/1, строение 2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:		2 651 472	- 385 565	2 265 907
1.1	Источники базового капитала:		2 615 171	4 301	2 619 472
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		1 395 000	-	1 395 000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 395 000	-	1 395 000
1.1.1.2	привилегированными акциями		-	-	-
1.1.2	Эмиссионный доход		1 097 750	-	1 097 750
1.1.3	Резервный фонд		115 768	-	115 768
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		6 653	4 301	10 954
1.1.4.1	прошлых лет		6 653	4 301	10 954
1.1.4.2	отчетного года		-	-	-
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		-	385 565	385 565
1.2.1	Нематериальные активы		-	17	17
1.2.2	Отложенные налоговые активы		-	9 814	9 814
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-	-
1.2.4	Убытки:		-	375 665	375 665
1.2.4.1	прошлых лет		-	-	-
1.2.4.2	отчетного года		-	375 665	375 665
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		-	-	-
1.2.5.1	несущественные		-	-	-
1.2.5.2	существенные		-	-	-
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		-	-	-
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		-	69	69
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		-	-	-
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		-	-	-
1.3	Базовый капитал		2 615 171	- 381 264	2 233 907
1.4	Источники добавочного капитала:		-	-	-
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		-	-	-
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>		-	-	-
1.4.2	Эмиссионный доход		-	-	-
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		-	-	-
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		-	-	-
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		-	-	-
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		-	-	-
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		-	-	-
1.5.2.1	несущественные		-	-	-
1.5.2.2	существенные		-	-	-
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		-	-	-
1.5.3.1	несущественный		-	-	-
1.5.3.2	существенный		-	-	-
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	-
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		-	-	-
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1.6	Добавочный капитал		-	-	-
1.7	Основной капитал		2 615 171	- 381 264	2 233 907
1.8	Источники дополнительного капитала:		36 301	- 4 301	32 000
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		-	-	-
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		-	-	-
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		-	-	-
1.8.3	Прибыль:		4 301	- 4 301	-
1.8.3.1	текущего года		4 301	- 4 301	-
1.8.3.2	прошлых лет		-	-	-
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		32 000	-	32 000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		32 000	-	32 000
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>		-	-	-
1.8.5	Прирост стоимости имущества		-	-	-
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		-	-	-
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		-	-	-
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		-	-	-
1.9.2.1	несущественные		-	-	-
1.9.2.2	существенные		-	-	-
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		-	-	-
1.9.3.1	несущественный		-	-	-
1.9.3.2	существенный		-	-	-
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		-	-	-
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		-	-	-
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		-	-	-
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	-	-
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации – заемщика		-	-	-
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		-	-	-
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		-	-	-
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		-	-	-
1.11	Дополнительный капитал		36 301	- 4 301	32 000
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		930 621	1 472 139	2 402 760
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		930 621	1 472 139	2 402 760
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		225.5	X	83.2
3.2	Достаточность основного капитала		225.5	X	83.2
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		228.6	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; 2012, № 31, ст. 4334; № 52, ст. 6961).

<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 «Справочно»:

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		5 264 828	158 494	2 402 760	3 876 911	10 674	930 621
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		460 339	-	-	399 244	-	-
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		154 430	-	-	117 039	-	-
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		-	-	-	-	-	-
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		-	-	-	-	-	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2 804 044	-	560 809	3 170 465	-	634 093
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		-	-	-	-	-	-
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)		-	-	-	-	-	-
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
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)		-	-	-	-	-	-
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		-	-	-	-	-	-
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		2 000 445	158 494	1 841 951	307 202	10 674	296 528
1.4.1	...		-	-	-	-	-	-
1.4.2	...		-	-	-	-	-	-
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		-	-	-	-	-	-
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		-	-	-	-	-	-
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		-	-	-	-	-	-
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		-	-	-	-	-	-
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		-	-	-	-	-	-
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		-	-	-	-	-	-
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		-	-	-	-	-	-
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		-	-	-	-	-	-
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		-	-	-	-	-	-
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		-	-	-	-	-	-
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		-	-	-	-	-	-
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		-	-	-	-	-	-
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		-	-	-	-	-	-
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		-	-	-	-	-	-
4.4	по финансовым инструментам без риска		-	-	-	-	-	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		-	-	-	-	-	-

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		22 497	33 737
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		149 980	224 915
6.1.1	чистые процентные доходы		47 343	107 308
6.1.2	чистые непроцентные доходы		102 637	117 607
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		-	-
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		-	-
7.1.1	общий		-	-
7.1.2	специальный		-	-
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		-	-
7.2.1	общий		-	-
7.2.2	специальный		-	-
7.3	валютный риск		-	-

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		10 931	147 563	158 494
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		10 053	69 061	79 114
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		621	78 759	79 380
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		257	- 257	-
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		-	-	-

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения (Номер пояснения _____)).

1. Формирование (доначисление) резерва на отчетном периоде (тыс. руб.), всего 86 925, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 27 831;

1.2. изменения качества ссуд 59 094;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;

1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва отчетном периоде (тыс. руб.), всего 5 736, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 5 702;

2.3. изменения качества ссуд 34;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;

2.5. иных причин 0.

Председатель правления

Зеленский А.В.

Главный бухгалтер

Бикмаева И.В.

М.П.

12 марта 2015 года



Олегов

[Handwritten signature]

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

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2015 года**

Кредитной организации Акционерное общество МС Банк Рус (АО МС Банк Рус)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 117485, г. Москва, улица Обручева, дом 30/1, строение 2

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		>= 5%	83.2		225.5	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		>= 5.5%	83.2		225.5	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		>= 10%	84.4		228.6	
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)		Нет	-		-	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		>= 15%	123.3		92.4	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		>= 50%	129.0		283.4	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		<= 120%	45.2		0.2	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		<= 25%	максимальное	13.2	максимальное	6.3
				минимальное	0.1	минимальное	0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		<= 800%	24.7		25.0	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		<= 50%	-		-	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		<= 3%	0.1		0.2	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		<= 25%	-		-	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			X	X	X	X
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)			X	X	X	X
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			X	X	X	X
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)			X	X	X	X
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			X	X	X	X

Председатель М.П. Бикмаева

Главный бухгалтер М.П. Бикмаева

М.П. 12 января 2015 года



Директор

Зеленский А.В.

Зеленский А.В.

Бикмаева И.В.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2014 год.

Кредитной организации Акционерное общество МС Банк Рус (АО МС Банк Рус)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 117485, г. Москва, улица Обручева, дом 30/1, строение 2

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
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:	9	- 248 122	- 4 676
1.1.1	проценты полученные		198 794	56 108
1.1.2	проценты уплаченные		- 56 997	- 8 393
1.1.3	комиссии полученные		159 801	107 527
1.1.4	комиссии уплаченные		- 107 078	- 14 330
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		-	-
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		22 118	44 749
1.1.8	прочие операционные доходы		11 247	620
1.1.9	операционные расходы		- 472 248	- 176 036
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 3 759	- 14 921
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		234 354	- 2 359 744
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		- 9 757	2 752
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		- 1 268 401	- 2 855 385
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		- 158 993	- 146 822
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-	-
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-	-
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 670 652	639 773
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-	-
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		853	- 62
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		- 13 768	- 2 364 420
2				
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-	-
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		- 33 306	- 30 321
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		11	-

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4	5
2.7	Дивиденды полученные		-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		- 33 295	- 30 321
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	2 332 750
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-	2 332 750
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		17 853	330
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		- 29 210	- 61 661
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	9	478 435	540 096
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9	449 225	478 435

Председатель

Главный бухгалтер

М.П.

12 марта 2015 года.



Дир.

[Handwritten signature]

Зеленский А.В.

Бикмаева И.В.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА МС БАНК РУС ЗА 2014 ГОД

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА МС БАНК РУС

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

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 Королевство Нидерландов 1017СА, Амстердам, Херенграхт 458.

На 31 декабря 2014 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.

Помимо лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- 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 года);
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (№ 2789 от 8 июня 2011 года).

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

На 1 января 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 3 квартале 2014 года открыта еще одна операционная касса вне кассового узла в г. Москва.

Банк не возглавляет и не входит в какую-либо банковскую (консолидированную) группу и не составляет консолидированную отчетность.

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

Списочная численность персонала в отчетном году увеличилась и составила 145 человек, против 97 в 2013 году.

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.

1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Акционерного общества МС Банк Рус

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2014 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам и проведение операций с иностранной валютой.

В 2014 году в деятельности Банка произошли следующие события, оказавшие влияние на финансовую устойчивость Банка:

1. создание в Банке инфраструктуры, как необходимой платформы для внедрения новых банковских продуктов для физических лиц, в частности автокредитования;
2. пересмотр вектора развития кредитования клиентов с юридических на физических лиц;
3. повышение качества обслуживания клиентов;
4. внедрение новой автоматизированной банковской системы;
5. внедрение современных методов управления активами и пассивами, которые позволили обеспечить сбалансированное состояние структуры активов/пассивов и диверсификацию ресурсной базы;
6. открытие операционной кассы вне кассового узла в еще одном автодилерском центре;
7. модернизация системы управления рисками с целью повышения ее эффективности, включая развитие системы коллегиальных органов управления рисками, разделения между подразделениями Банка функций инициации, обработки, отражения и анализа банковских операций, функций по привлечению ресурсов и их размещению в рамках одной вертикали управления, функций бэк- и фронт-офиса;
8. повышение эффективности системы управления банком путем оптимизации его организационной структуры;
9. развитие системы управления корпоративной культурой и повышение эффективности деятельности персонала;
10. внедрение в операционной деятельности Банка принципа бережного использования ресурсов.

На отчетную дату корпоративным клиентам было открыто 111 расчетных счетов. В течение года средний размер остатков на клиентских счетах составлял 949 млн. рублей. Банк предлагает расчетно-кассовое обслуживание с предоставлением удобных и безопасных электронных средств передачи платежей. Тарифы Банка по РКО соответствуют среднерыночным показателям и имеют четкую и понятную для клиента структуру.

Операционные кассы Банка открыты в крупнейших автодилерских центрах Москвы, Московской области и Санкт-Петербурга. По состоянию на 1 января 2015 года Банк осуществлял данный вид деятельности в 12 дилерских центрах (официальные дилеры Mitsubishi, Skoda, Mercedes-Benz, Ford, Hyundai, Mazda, Renault, Audi, Jeep, Chrysler).

Финансовые результаты за 2014 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

За отчетный год (с учетом событий после отчетной даты) Банк увеличил активы в 1,34 раза, при этом чистая ссудная задолженность по состоянию на отчетную дату увеличилась в 1,36 раза. Основную долю ссудной задолженности составляют межбанковские кредиты.

Увеличение прочих активов Банка обусловлено приобретением и внедрением с 1 января 2014 г. новой автоматизированной банковской системы и осуществления в течение года сопутствующих ее оптимизации доработок, отражаемых на счетах расходов будущих периодов.

Собственные средства Банка на отчетную дату по сравнению с предыдущим годом не претерпели значительных изменений. По состоянию на отчетную дату собственные средства Банка составили 2 243 807 тыс. руб., что на 14,3 % меньше показателя прошлого года.

Убыток за отчетный период составил 375 665 тыс. рублей, что обусловлено досозданием в отчетном году резерва по просроченной ссудной задолженности заемщика – юридического лица, а также расходов, связанных с развитием основного направления бизнеса Банка – автокредитования физических лиц, в т.ч. операционных и управленческих расходов.

Все операции банка осуществляются на территории Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2015 года 100% его кредитного портфеля представляют собой кредиты, выданные резидентам РФ. По состоянию на ту же дату 18% привлеченных Банком средств юридических лиц привлечено от нерезидентов.

Основное место в структуре операционных доходов и расходов Банка, не связанных с обеспечением деятельности Банка, на основании данных отчета о финансовых результатах за отчетный и предшествующий год по форме приложения 4 занимают следующие виды доходов и расходов:

Наименование	в % от общей		в % от общей	
	За 2014 год	суммы доходов	За 2013 год	суммы доходов
Доходы, в т.ч.:	694 609	100	403 534	100
Кредитование юридических лиц	2 358	0,34	26 978	6,69
Кредитование физических лиц	38 059	5,48	839	0,21
Операции на межбанковском рынке	169 434	24,40	28 626	7,09
Доходы от купле-продажи иностранной валюты	104 324	15,02	85 609	21,21
Расчетное и кассовое обслуживание	149 579	21,54	107 475	26,63
Комиссионные вознаграждения	10 232	1,48	192	0,05
Расходы, в т.ч.:	(1 119 342)	100	(398 334)	100
По депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	(30 361)	2,72	(8 393)	2,11
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	(81 362)	7,27	(40 833)	10,25
Комиссионные сборы, в т.ч. за РКО	(107 078)	9,57	(14 329)	3,6
Налог на прибыль / Отложенный налог на прибыль (см.Прим.7.6)	49 068		(899)	
Финансовый результат после налогообложения	(375 665)		4 301	

Вышеприведенная информация позволяет констатировать следующее:

Текущее состояние бизнеса соответствует принятым в Банке планам развития и кредитной политике.

Основу ресурсной базы Банка на 1 января 2015 года составляют средства клиентов – юридических лиц, составляющие в совокупности 98,48% от общей суммы привлеченных средств.

Основными направлениями активных операций Банка в 2014 году стали операции на межбанковском рынке, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, операции по купле-продаже иностранной валюты и кредитование физических лиц.

Доходы от операций на межбанковском рынке составили 24,4% от общей суммы доходов Банка, от расчетного и кассового обслуживания клиентов составили 21,54%, от операций по купле-продаже иностранной валюты 15,02%, доходы от кредитования физических лиц составили 5,48%.

Рост доходов от операций на межбанковском рынке связан с возможностью размещения в течении года собственных свободных ресурсов в виде межбанковских кредитов, а также размещения привлеченных денежных средств от юридических лиц для получения маржинальной прибыли.

Доля доходов от расчетно-кассового обслуживания клиентов по сравнению с прошлым отчетным периодом незначительно снизилась.

Валютообменные операции Банк осуществляет для физических лиц (в операционных кассах) и для корпоративных клиентов. Банк имеет возможность предложить клиентам выгодные условия и полноту конверсионных операций.

Следует отметить, что в связи с началом оказания Банком в отчетном году агентских услуг страховым компаниям по привлечению клиентов для реализации страховых продуктов в рамках автокредитования, возросла доля комиссионного дохода, которая составила 1,48% в общей сумме доходов по сравнению с прошлым годом 0,05%.

Руководство Банка полагает, что при увеличении операций автокредитования эта статья доходов будет иметь тенденцию к увеличению в будущем.

Основными заемщиками Банка в отчетном году стали физические лица в связи с запуском с 1 апреля 2014 года нового направления бизнеса – автокредитования физических лиц.

Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц на отчетную дату составила 58 326 тыс. руб., резерв создан в размере 100%. Просроченная задолженность по кредитам физическим лицам составила 37 тыс. руб., резерв – 18,9% от суммы задолженности.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года (включительно), по состоянию на 1 января 2015 года.

Годовой бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала на покрытие рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2015 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств представлены за 2014 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. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ АО МС БАНК РУС

4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Годовая отчетность составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года (далее – «Указание № 3054-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2014 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

В течение 2014 года в связи с началом осуществления новых для Банка видов операций к действующей Учетной политике утверждалось дополнение в виде Приложения 11.3 «Методика учета кредитов, предоставленных в рамках открытой кредитной линии» в составе Приложения 11 «Методика учета межбанковских кредитов», Приложения 12.3. «Методика учета возобновляемых кредитных линий при привлечении денежных средств от юридических лиц-нерезидентов в составе Приложения 12 «Методика учета операций с клиентами-юридическими лицами».

Учетная политика Банка на 2014 год была утверждена Приказом Председателя Правления № 172/2-пр от 31 декабря 2013 года, дополнение к Учетной политике утверждено Приказом Председателя Правления № 110-пр от 19 августа 2014 года.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2014 году по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учетной политикой определяется, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

Периодичность начисления процентов

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется на даты признания.

Начисление процентов в дату уплаты

Если дата начисления совпадает с датой, предусмотренной договором для уплаты, то в балансе бухгалтерскими записями сначала отражается факт начисления дебиторской или кредиторской задолженности в корреспонденции со счетом доходов или расходов соответственно. Затем отражается факт получения или перечисления денежных средств соответственно по дебету или кредиту счетов по учету денежных средств в корреспонденции со счетом дебиторской или кредиторской задолженности.

Классификация доходов и расходов в регистрах бухгалтерского учета

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы и расходы;
- прочие доходы и расходы.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16 июля 2012 года (далее – «Положение 385-П») и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте:

- Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на конец года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Руб./доллар США	56,2584	32,7292
Руб./евро	68,3427	44,9699

Денежные средства

Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляют их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством РФ, в том числе Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Правила), Положением Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 318-П), Инструкцией Банка России от 16 сентября 2010 года № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» (далее – Инструкция № 136-И), Указанием Банка России от 13 декабря 2010 года № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» (далее – Указание № 2538-У), Указанием Банка России от 14 августа 2008 года № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации» и другими нормативными актами Банка России.

Кредитная организация может осуществлять следующие кассовые операции: прием, выдачу, размен, обмен, обработку, включающую в себя пересчет, сортировку, формирование, упаковку наличных денег.

Кассовые операции по приему, выдаче, размену, обмену, обработке наличных денег осуществляются с находящимися на обслуживании в кредитной организации клиентами – юридическими лицами (в том числе другими кредитными организациями, внутренними структурными подразделениями (далее – ВСП) других кредитных организаций), физическими лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (далее – организации), и физическими лицами.

Банк может осуществлять сбор, доставку наличных денег клиентов в кредитную организацию с последующим зачислением (перечислением) их сумм на банковские счета, счета по вкладам (депозитам) клиентов, открытые в этих или иных кредитных организациях.

Кассовые операции в Банке ВСП могут осуществляться в операционное, послеоперационное время кредитной организации, а также в выходные дни, нерабочие праздничные дни.

Для учета наличия и движения принадлежащих Банку наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, используется балансовый счет первого порядка 202 «Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте».

Наличная иностранная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в аналитическом учете отражаются в двойном выражении: в иностранной валюте по ее номиналу и в рублях по официальному курсу. Синтетический учет ведется только в рублях.

Межбанковские расчеты

Организация и осуществление переводов на территории РФ должно соответствовать требованиям Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161-ФЗ).

Правила осуществления перевода денежных средств Банком России, кредитными организациями на территории РФ в валюте РФ устанавливаются Положением Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение № 383-П).

Организация и ведение бухгалтерского учета переводов денежных средств регулируется Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Правила).

Банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в соответствии с Законом № 161-ФЗ и нормативными актами Банка России в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании распоряжений о переводе денежных средств (далее – распоряжения), составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, банками.

Выписки из корреспондентских счетов кредитные организации должны получать из подразделений расчетной сети Банка России, других кредитных организаций не позднее, чем на следующий день до начала рабочего дня кредитной организации.

Полученные выписки разрабатываются и операции, отраженные в них, включаются в баланс кредитной организации днем их отражения по корреспондентскому счету. Зачисление (списание) денежных средств по счетам клиентов производится на основании расчетных документов, послуживших основанием для совершения этих операций (если иное не предусмотрено договором с клиентом).

Межбанковские кредиты и депозиты

Учетная политика банка в отношении операций межбанковского кредитования и бухгалтерского учета определяется следующими нормативными актами Банка России: Положением Банка России от 31 августа 1998 года № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (далее – Положение № 54-П), Положением Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» (далее – Положение № 39-П), Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Правила), Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П).

Банки-кредиторы обязаны создавать резервы на возможные потери по предоставленным (размещенным) денежным средствам в порядке, установленном Банком России, в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств.

Классификация кредитов и приравненной к ним задолженности по категориям качества, создание резервов на возможные потери по ссудам производятся в соответствии с Положением № 254-П.

Краткое изложение состава актива и обязательства в соответствии с классификацией по Положению 385-П, а также принципов и метода учета в соответствии с учетной политикой Банка.

Операции с клиентами

Учетная политика банка в отношении осуществления перевода денежных средств и их бухгалтерского учета строится исходя из требований следующих нормативных актов, регулирующих осуществление банками этих операций на территории РФ: Положение Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение № 383-П), Инструкция Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (далее – Инструкция № 153-И), Положение Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» (далее – Положение № 39-П), Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Правила) и др.

Для открытия счета в бухгалтерию (главному бухгалтеру, его заместителю) представляется распоряжение руководства Банка об открытии счета. В распоряжении указываются владелец счета, номер и дата договора, на основании которого открывается счет.

Записи об открытии и о закрытии лицевых счетов вносятся Отделом контроля банковских операций в Книгу регистрации открытых счетов, которая ведется в электронном виде.

В случае изменения клиенту номера счета вносятся соответствующие изменения в книгу регистрации счетов.

Банк открывает счета в валюте РФ и иностранных валютах.

Средства и имущество

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете 60314 «Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям»).

Финансовые требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете 60313 «Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям»).

Финансовые обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств на основе Приказа по банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежат все имущество Банка независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее Банку, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т. п.).

По расчетам с дебиторами и кредиторами в случаях, установленных Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П), формируется резерв на возможные потери, который учитывается на счете 60324 «Резервы на возможные потери».

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

Порядок учета основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (далее – ВНОД), в Банке регламентируется Приложением 9 «Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности» Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Правила). Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и стоимостью на дату приобретения более 40 000 рублей, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал банка – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством РФ и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, – исходя из рыночной цены имущества на дату основных средств к бухгалтерскому учету;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка РФ, действующему на дату перечисления аванса или на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету при последующей оплате.

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 40 000 рублей.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Банк применяет в целях начисления амортизации ко всем группам основных средств линейный способ.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности кредитной организации. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию.

При определении срока полезного использования основных средств Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». В случаях улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения Банком пересматривается срок полезного использования по этому объекту и (или) норма амортизации.

В качестве объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (далее – недвижимость ВНОД), кредитная организация классифицирует объекты, отвечающие следующим условиям:

1. Объект принадлежит кредитной организации на праве собственности.
2. Объектом является земля, здание (часть здания), здание вместе с земельным участком.
3. Объект предназначен для получения арендных платежей (за исключением финансовой аренда (лизинга)) и/или доходов от прироста стоимости.
4. Объект не предназначен для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.
5. Реализация объекта не планируется в течение 1-го года с даты классификации в качестве недвижимости, ВНОД.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве недвижимости ВНОД, необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Банк определяет и утверждает в Учетной политике следующий метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности после ее первоначального признания – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Согласно Положению от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П) элементами расчетной базы резерва являются не используемые для осуществления банковской деятельности, предусмотренной ст. 5 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках), в том числе:

- недвижимое имущество, в том числе земля;
- вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, объектов недвижимости.

При формировании резерва балансовая стоимость активов, по которым производится начисление амортизации, в соответствии с Правилами, уменьшается на сумму накопленной амортизации.

Учет резервов на возможные потери ведется на отдельных счетах второго порядка балансового счета 604 в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее-Положение № 283-П).

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

Порядок бухгалтерского учета операций аренды имущества регулируется Приложением 9 Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Предоставление арендодателем арендатору за плату основных средств во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды. Имущество, предоставленное арендатору во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя. Начисление амортизации по объектам, сданным в аренду, производится арендодателем.

Для учета операций аренды используются внебалансовые счета 915 «Арендные и лизинговые операции».

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Порядок учета выбытия основных средств и объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности регулируется гл. 10 Приложения 9 к Правилам. Согласно указанного Приложения, основные средства могут выбывать из банка в следующих случаях:

- (е) по причине непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях);
- (ж) при переходе права собственности (в том числе при реализации);
- (з) при переводе в категорию «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности».

При принятии решения о реализации объект недвижимости ВНОД переводится во внеоборотные запасы как предназначенный для продажи. Реализация осуществляется со счета 61011.

Перевод объекта из состава недвижимости ВНОД осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев, разработанных и утвержденных кредитной организацией.

Кредитная организация может принять решение о продаже объекта недвижимости ВНОД, в том числе сдаваемого в аренду. При этом договора аренды могут не прекращаться досрочно, а права арендодателя передаются новому владельцу.

Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)

Доходы, полученные по операциям кредитной организации в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах по учету доходов будущих периодов. Аналогично расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на активных счетах по учету расходов будущих периодов.

Полученные суммы денежных средств могут относиться к доходам будущих периодов при соблюдении следующих условий:

1. Соответствие критериям признания в качестве доходов.
2. Суммы относятся к будущему периоду.

Уплаченные суммы денежных средств могут относиться к расходам будущих периодов при соблюдении следующих условий:

1. Соответствие критериям признания в качестве расходов.
2. Суммы относятся к будущему периоду.

Доходы/расходы будущих периодов учитываются на счете 613 «Доходы будущих периодов», расходы – на счете 614 «Расходы будущих периодов».

Доходы и расходы будущих периодов полученные или уплаченные в иностранной валюте принимаются к учету в рублях по курсу Банка России на дату получения или уплаты.

В соответствии с п. 6.23 ч. II Правил при отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Это означает, что суммы единовременных поступлений (платежей) в части, относящейся к будущему отчетному году (годам), отнесению на доходы (расходы) текущего года не подлежат.

Временной интервал в соответствии с вышеуказанным пунктом устанавливается для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года – ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня.

В дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий временной интервал (месяц), могут быть отнесены непосредственно на доходы (расходы), а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

Суммы процентов, полученные Банком до наступления периода, к которому они относятся, могут быть учтены на счете по учету доходов будущих периодов в соответствии с п. 6.23 ч. II «Характеристика счетов» Правил, если в соответствии с условиями договора Банк не возвращает их клиенту. Если излишне полученные суммы процентов в соответствии с условиями договора подлежат возврату клиенту, то до момента возврата их следует учитывать на счете по учету обязательств по прочим операциям в качестве кредиторской задолженности.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Уставный капитал Банка составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов.

Бухгалтерский учет уставного капитала регулируется Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Правила). Для учета уставного капитала используются балансовые счета 102 «Уставный капитал кредитных организаций».

Если цена размещения акций выше номинальной стоимости акций, то полученный доход учитывается на балансовом счете 106 «Добавочный капитал».

Величина уставного капитала банка может быть увеличена за счет собственных средств банка (капитализации). Согласно Инструкции № 148-И, на капитализацию могут быть направлены: эмиссионный доход, прирост стоимости имущества при переоценке, остатки нераспределенной прибыли предшествующих лет по решению общего собрания акционеров банка.

Кроме того, на увеличение уставного капитала могут быть направлены дивиденды, начисленные, но не выплаченные акционерам Банка.

В целях обеспечения финансовой надежности Банк обязан создавать резервы (фонды). Минимальные размеры резервного фонда, порядок его формирования и использования регулируется законодательством РФ, нормативными актами Банка России, учредительными документами Банка, а также положением о резервном фонде, утвержденным в соответствии с уставом Банка. Резервный фонд образуется за счет отчислений от чистой прибыли после утверждения общим собранием акционеров Банка годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли.

Резервный фонд формируется лишь в денежной форме (запрещается формирование резервного фонда ценными бумагами, в том числе валютными облигациями, материальными ценностями) и предназначен для покрытия возможных убытков и не предусмотренных в планах банков расходов.

Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (ст. 35) определен размер резервного фонда – не менее 5% от уставного капитала. Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Правила).

Средства резервного фонда учитываются на балансовом счете 107 «Резервный фонд».

Учет нераспределенной прибыли ведется на балансовом счете 108 «Нераспределенная прибыль», а непокрытого убытка – 109 «Непокрытый убыток».

Внебалансовые обязательства

Положением № 54-П утвержден порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения).

В т.ч. согласно этого Положения, Банк предоставляет денежные средства своим клиентам открытием кредитной линии, т. е. заключением соглашения (договора), на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств при соблюдении одного из следующих условий:

- (а) если общая сумма предоставленных клиенту-заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении (договоре) (лимит выдачи);
- (б) если в период действия соглашения (договора) размер единовременной задолженности клиента-заемщика не превышает установленного ему данным соглашением (договором) лимита (лимит задолженности).

Для учета кредитных линий используются внебалансовые счета 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» и 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности».

На счете 91316 учитываются открытые кредитные линии заемщикам и ход использования этих линий. Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого получателя кредита и по каждому кредитному договору.

Учет неиспользованных лимитов по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на их расчетном (текущем) счете («овердрафт») и на условиях «под лимит задолженности» осуществляется на счете 91317. Аналитический учет ведется в разрезе каждого заключенного договора.

4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка за отчетный 2014 год и предшествующий ему 2013 год, в Учетную политику АО МС Банк Рус не вносилось, в связи с чем Банком не производился расчет корректировок, связанных с изменением Учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В процессе применения учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы на возможные потери по ссудам создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на возможные потери по займам и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Резервы на возможные потери по финансовым активам в Годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на возможные потери по финансовым активам в будущие периоды.

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – «СПОД»), отражены в годовой отчетности за 2014 год.

Банк отразил в качестве СПОД, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, начисление и отражение сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов, а также прочих доходов и расходов, по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2015 г.

По состоянию на 1 января 2015 года убыток Банка без учета событий после отчетной даты составил 320 479 тыс. руб., с учетом событий после отчетной даты 375 665 тыс. руб., таким образом изменение финансового результата в результате событий после отчетной даты составило 17,22 %.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной информации ниже и не отражены ни в какой другой форме годовой отчетности за 2014 год.

4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

4.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

Учетная политика Банка на 2015 год сформирована с учетом изменений Законодательства РФ, в том числе изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Налоговый Кодекс РФ, др. нормативных актов.

4.7. Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

В соответствии с Учетной политикой Банка ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

При этом Банком установлено следующее – ошибка существенна, если удовлетворяет хотя бы одному из двух условий:

1. Количественное – существенной признается сумма – 5% от суммы той или иной статьи годового отчета до корректировки;
2. Качественное – если ошибка влечет изменение финансового результата с прибыли на убыток и наоборот.

Считается существенной любая ошибка, исправление которой повлечет нарушение обязательных нормативов. Существенность по качественному критерию определяется в каждом конкретном случае на основании профессионального суждения.

В предшествующих отчетных периодах существенных ошибок в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка обнаружено не было.

4.8. Величина корректировки по данным о базовой прибыли (об убытке) на акцию

Банком прибыль (убыток) на акцию не рассчитывается, поскольку его акции не находятся в свободном обращении.

5. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Корректировки

В годовой отчетности по состоянию на 1 января 2014 года никаких корректировок и изменений классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 1 января 2015 года не требовалось.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и остатки в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Денежные средства	139 741	112 107
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	<u>320 598</u>	<u>287 137</u>
Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ	<u>460 339</u>	<u>399 244</u>

На 1 января 2015 и 2014 года обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в счета в ЦБ РФ, составляет 14 689 тыс. руб. и 4 932 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:

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	460 339	399 244
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	<u>3 575</u>	<u>84 123</u>
За вычетом обязательных резервов	<u>(14 689)</u>	<u>(4 932)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>449 225</u>	<u>478 435</u>

6.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На 1 января 2015 и 2014 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Банка отсутствовали.

6.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	2 800 000	3 200 000
из них:		
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	2 800 000	3 200 000
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего		
из них:		
Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 723 715	7 670
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	<u>58 571</u>	<u>106 662</u>
За вычетом резерва на возможные потери	<u>(78 666)</u>	<u>(10 053)</u>
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	<u>4 503 620</u>	<u>3 304 279</u>

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

	<u>На 1 января 2015 года</u>		<u>На 1 января 2014 года</u>	
	<u>1-я категория качества</u>	<u>2-я категория качества</u>	<u>1-я категория качества</u>	<u>2-я категория качества</u>
Заемщики				
Физические лица	-	<u>3 185 425</u>	-	-
Итого	-	<u>3 185 425</u>	-	-

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

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Анализ по секторам экономики:		
Кредитные организации	2 800 000	3 200 000
Физические лица	1 723 714	7 670
Торговля	58 326	72 232
Прочее	245	34 430
За вычетом резерва на возможные потери	(78 666)	(10 053)
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	4 503 620	3 304 279

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
1 января 2015 года			
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
1 января 2014 года			
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	7 670	(30)	7 640
	7 670	(30)	7 640

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный банк российской федерации» от 12 ноября 2012 года N 2332-У (далее – «Указание №2332-У») (в тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2015 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 807 619	2 807 619	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	корреспондентские счета	2 573	2 573	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	2 800 000	2 800 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	прочие требования	1 002	1 002	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	4 044	4 044	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	138 511	464	-	-	-	138 047	-	-	-	60 117	136 704	136 704	138 047	-	-	-	138 047
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	57 743	-	-	-	-	57 743	-	-	-	57 743	57 743	57 743	57 743	-	-	-	57 743
2.2	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	прочие требования	78 214	284	-	-	-	77 930	-	-	-	-	77 930	77 930	77 930	-	-	-	77 930
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 343	-	-	-	-	1 343	-	-	-	1 343	-	-	1 343	-	-	-	1 343

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14					
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1 211	180	-	-	-	1 031	-	-	-	1 031	1 031	1 031	1 031	-	-	-	1 031
2.8.1	в том числе учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	3 212	2 037	-	-	1 175	-	1 175	-	-	-	594	594	599	-	-	599	-
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	Автокредиты	1 165	-	-	-	1 165	-	1 165	-	-	-	594	594	594	-	-	594	-
3.4	иные потребительские ссуды	2 020	2 020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	прочие требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	27	17	-	-	10	-	10	-	-	-	-	-	5	-	-	5	-
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	2 949 342	2 810 120	-	-	1 175	138 047	1 175	-	-	60 117	137 298	137 298	138 646	-	-	599	138 047
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2 863 206	2 803 267	-	-	1 165	58 774	1 165	-	-	58 774	59 368	59 368	59 368	-	-	594	58 774
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Справочно:																	
5	Предоставленные акционерам/участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	в том числе акционерам/участникам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	583	-	-	-	-	583	-	-	-	583	583	583	583	-	-	-	583

Наименование показателя	Номер п/п	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	1	1 720 530	19 746
автокредиты, всего, из них:	1.3	1 720 530	19 746
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	1.3.1	1 720 530	19 746
ссуды без просроченных платежей	1.3.1.1	1 717 912	19 719
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	2		
портфели ссуд II категории качества	2.1	1 720 530	19 746
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	4	8 824	101

По состоянию на 1 января 2014 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	3 286 563	3 286 563	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	корреспондентские счета	84 074	84 074	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	3 200 000	3 200 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	прочие требования	49	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2 440	2 440	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	114 964	66 026	11 542	34 430	-	2 966	-	-	-	2 846	10 461	10 461	10 550	354	7 230	-	2 966
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	34 430	-	-	34 430	-	-	-	-	-	-	7 230	7 230	7 230	-	7 230	-	-
2.4	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	прочие требования	8 028	7 908	-	-	-	120	-	-	-	-	120	120	120	-	-	-	120
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	274	-	191	-	-	83	-	-	-	83	-	-	89	6	-	-	83
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	72 232	58 118	11 351	-	-	2 763	-	-	-	2 763	3 111	3 111	3 111	348	-	-	2 763
2.8.1	в том числе учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	8 149	6 950	782	-	-	417	-	-	-	-	447	447	447	30	-	-	417
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	автокредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4	иные потребительские ссуды	7 670	6 891	779	-	-	-	-	-	-	-	30	30	30	30	-	-	-
3.5	прочие требования	417	-	-	-	-	417	-	-	-	-	417	417	417	-	-	-	417
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	62	59	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	3 409 676	3 359 539	12 324	34 430	-	3 383	-	-	-	2 846	10 908	10 908	10 997	384	7 230	-	3 383
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	3 314 381	3 265 058	12 130	34 430	-	2 763	-	-	-	2 763	10 371	10 371	10 371	378	7 230	-	2 763
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Справочно:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Предоставленные акционерам/участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	в том числе акционерам/участникам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	1 656	-	-	-	-	1 656	-	-	-	1 656	1 656	1 656	1 656	-	-	-	1 656

По состоянию на 1 января 2015 года удельный вес реструктурированных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме ссуд, составляет 0,02%.

По состоянию на 1 января 2014 года удельный вес реструктурированных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме ссуд, составляет 0,05%.

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

По состоянию на 1 января 2014 Банком были размещены средства в кредитных организациях, в частности в АО Юникредит банк, в ОАО «Сбербанк России», задолженность каждого из которых превышала 30% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 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.

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

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, у Банка отсутствуют.

6.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 года инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия у Банка отсутствуют.

6.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, у Банка отсутствуют.

6.7. Основные средства, нематериальные активы

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г.	
			тыс. руб.	%
Основные средства, в том числе:	54 248	38 268	+ 15 980	+41,76%
Транспортные средства	17 867	2 669	+15 198	+569,43%
Банковское оборудование и мебель	5 824	3 431	+2 393	+69,75%
Компьютерная техника	30 510	32 113	-1 603	-4,99%
Охранная сигнализация	47	55	-8	-14,55%
Нематериальные активы	118	798	-594	-85%
Итого	54 366	38 980	+ 15 386	+39,48%

Основные средства представлены следующим образом:

	Мебель и оборудование, комп. техника, охранительная сигнализация	Транспортные средства	Итого
По первоначальной/ проиндексированной стоимости			
1 января 2013 года	9 061	531	9 592
Приобретения	34 410	2 333	36 743
Выбытия	2 245		2 245
1 января 2014 года	41 226	2 864	44 090
Приобретения	15 865	18 273	34 138
Выбытия	253		253
1 января 2015 года	56 838	21 137	77 975
Накопленная амортизация и обесценение			
1 января 2013 года	5 206	89	5 295
Амортизационные отчисления	2 576	106	2 682
Списано при выбытии	2 155		2 155
1 января 2014 года	5 627	195	5 822
Амортизационные отчисления	15 073	3 075	18 148
Списано при выбытии	243		243
1 января 2015 года	20 457	3 270	23 727
Остаточная балансовая стоимость			
На 1 января 2015 года	36 381	17 867	54 248
На 1 января 2014 года	35 599	2 669	38 268

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 2 597 тыс. руб. и 2 127 тыс. руб., соответственно.

6.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Прочие финансовые активы:		
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	9 203	4 017
Требования по получению процентов, комиссии, неустоек	95 132	2 694
Сумма резерва на возможные потери	(79 829)	(419)
Итого прочие финансовые активы	24 506	6 292
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	12 195	38 402
Расходы будущих периодов	235 073	108 368
Сумма резерва на возможные потери	-	(119)
Итого прочие нефинансовые активы	247 268	146 551
Итого прочие активы	271 774	152 943

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 1 января 2015 года составили 224 тыс. рублей (расчеты с контрагентами-нерезидентами), по состоянию на 1 января 2014 года остатки в иностранной валюте отсутствовали.

Прочие нефинансовые активы, а именно «Расходы будущих периодов» в основном включают расходы на приобретение неисключительных прав использования программных продуктов в размере 234 357 тыс. рублей, в т.ч. автоматизированную банковскую систему.

Информация о движении резерва на возможные потери прочих активов за годы, закончившиеся 1 января 2015 и 2014 года, представлена в Пояснении 7.4. к Годовой отчетности.

6.9. Средства кредитных организаций

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 года средства кредитных организаций Банком не привлекались.

6.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Срочные депозиты	2 730 000	840 000
Депозиты до востребования	<u>292 999</u>	<u>512 347</u>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u><u>3 022 999</u></u>	<u><u>1 352 347</u></u>

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

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Торговля	1 095 427	1 026 015
Финансовый сектор	1 876 689	324 119
Прочее	<u>50 883</u>	<u>2 213</u>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u><u>3 022 999</u></u>	<u><u>1 352 347</u></u>

6.11. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 года выпущенные долговые обязательства отсутствовали.

6.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Прочие финансовые обязательства:		
Средства в расчетах	38 580	4 713
Прочее	13 031	15
	<u>51 611</u>	<u>4 728</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по расчетам с персоналом	23 638	237
Расходы по текущим налогам	687	2 528
	<u>24 325</u>	<u>2 765</u>
Итого прочие обязательства	<u><u>75 936</u></u>	<u><u>7 493</u></u>

6.13. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 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.
Обыкновенные акции (номинальной стоимостью 1000 руб.)			
1 января 2013 года	62 000	62 000	62 000
Выпуск акций	<u>1 333 000</u>	<u>1 333 000</u>	<u>1 333 000</u>
1 января 2014 года	<u>1 395 000</u>	<u>1 395 000</u>	<u>1 395 000</u>
1 января 2015 года	<u><u>1 395 000</u></u>	<u><u>1 395 000</u></u>	<u><u>1 395 000</u></u>

Выплата дивидендов акционеру Банка в 2014 и в 2015 году не производилась.

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

Наименование показателя	1 января 2015 года	1 января 2014 года	Динамика
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	2 265 907	2 651 472	(385 565)
Источники основного капитала:			
Уставной капитал	1 395 000	1 395 000	-
Эмиссионный капитал	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	6 653	4 301
Источники основного капитала, итого	2 619 472	2 615 171	4 301
Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала:			
Нематериальные активы	17	-	17
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	9 814	-	9 814
Непокрытые убытки предшествующих лет	-	-	-
Убыток текущего года	375 665	-	375 665
Отрицательная величина добавочного капитала	69	-	69
Основной капитал, итого	2 233 907	2 615 171	(381 264)
Источники дополнительного капитала, итого, в том числе:	32 000	36 301	4 301
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	-	-	-
Нераспределенная прибыль текущего года	-	4 301	(4 301)
Субординированный кредит по остаточной стоимости	32 000	32 000	-
Норматив достаточности капитала (Н1.0), %	84,4	228,6	-144,2

В целях обеспечения сопоставимости показателей нормативы по состоянию на 1 января 2014 года скорректированы с учетом событий после отчетной даты.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	169 434	28 626
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	118 335	28 049
Процентные расходы		
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	(61 291)	(8 393)
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:	<u>(69 978)</u>	<u>7 429</u>
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери представлены следующим образом:	<u>156 500</u>	<u>55 711</u>

Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) включают неустойки по предоставленной ссуде в сумме 77 909 тыс. рублей, признанные Банком в доходах на основании решения суда, но не уплаченные по состоянию на отчетную дату. По требованиям по уплате указанных штрафов был создан резерв на прочие потери в размере 100%.

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) включают убыток от реализации прав требований по проблемной ссуде в сумме 30 930 тыс. рублей.

7.2. Комиссионные доходы и расходы

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	147 418	105 497
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	2 161	1 979
Прочие операции	<u>10 222</u>	<u>51</u>
Итого комиссионные доходы	<u>159 801</u>	<u>107 527</u>
	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
За услуги по привлечению клиентов, в т.ч. по операциям автокредитования	87 254	-
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	8 536	8 853
За проведение операций с валютными ценностями	1 800	2 135
Прочие	<u>9 488</u>	<u>3 342</u>
Итого комиссионные расходы	<u>107 078</u>	<u>14 330</u>

7.3. Операционные расходы

	2014 год	2013 год
Расходы на содержание персонала, в т.ч. страховые взносы во внебюджетные фонды	293 591	118 400
Административно-хозяйственные расходы, в т.ч.:	256 058	53 874
Арендная плата	71 911	20 944
Содержание имущества	43 171	8 490
Сопровождение и настройка программного обеспечения	31 641	1 342
Консультационные и юридические услуги	22 722	3 284
Расходы на поиск и предоставление персонала	21 627	-
Амортизация	18 151	2 682
Услуги связи	14 541	5 099
Другие административные расходы	25 794	9 963
Прочие	6 500	2 070
Операционные расходы, всего	556 149	174 344

7.4. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам	Итого
1 января 2013 года	17 503	17 503
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	(7 450)	(7450)
1 января 2014 года	10 053	10 053
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	68 612	68 612
1 января 2015 года	78 665	78 665

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом

	Прочие Активы	Резервы под условные обязательства кредитного характера	Итого
1 января 2013 года	184	1 211	1 395
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	449	(954)	(505)
Списание активов	(12)	-	(12)
1 января 2014 года	621	257	878
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	79 208	(257)	78 951
1 января 2015 года	79 829	-	79 829

Факторы, повлиявшие на динамику резервов на возможные потери по ссудам

	2014 год	2013 год
Банк формировал/доначислял резервы вследствие:	86 925	33 954
выдачи ссуд	27 831	21 541
изменения качества ссуд	59 094	8 609
по иным причинам	-	3 804
Банк восстанавливал/уменьшал резервы вследствие:	5 736	41 404
погашения ссуд	-	36 897
изменения качества ссуд	5 702	953
другое, вкл. изменение курса иностранной валюты	-	-
относительно рубля, установленного Банком России	34	-
по иным причинам	-	3 554

7.5. Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Торговые операции, нетто	22 118	44 749
Курсовые разницы, нетто	<u>17 853</u>	<u>330</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>39 971</u>	<u>45 079</u>

7.6. Расходы по налогам

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Налоги и сборы, относимые на расходы	51 440	15 139
Налог на прибыль (Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль)	<u>(49 068)</u>	<u>899</u>
Итого возмещение (расход) по налогам	<u>2 372</u>	<u>16 038</u>

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.

В Учетную политику Банка на 2014 год были внесены изменения, определяющие порядок учета отложенных налоговых обязательств (ОНО) и отложенных налоговых активов (ОНА). ОНО и ОНА рассчитываются на конец каждого отчетного периода.

Отражение отложенного налогового актива (обязательства) прошло через текущий финансовый результат.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 1 января 2015 года представлен следующим образом:

	<u>1 января 2015 года</u>
Отложенные налоговые активы/обязательства, относящиеся к:	
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	1 209
Резервы по гарантиям и аккредитивам	-
Прочие активы	24
Резерв на прочие возможные потери	15 875
Основные средства	(1 182)
Прочие финансовые обязательства	8 795
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	<u>49 923</u>
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	74 644
Непризнанный отложенный налоговый актив	<u>(25 576)</u>
Чистые требования/ (обязательства) по отложенному налогу	<u>49 068</u>

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 1 января 2015 и 2014 года, представлен следующим образом:

	<u>2014 год</u>
(Убыток) до налога на прибыль	(424 733)
Налог по установленной ставке (20%)	84 947
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	(25 576)
Постоянные разницы	(10 303)
Эффект от изменения ставки по налогу на прибыль	-
Расходы по налогу на прибыль	-
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	-
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль:	
Доход/Расход по отложенному налогу на прибыль, признанный в текущем году	49 068
Отложенные налоги, реклассифицированные из капитала в состав прибыли или убытков	-
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	49 068
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	2014 год
На 1 января – отложенные налоговые активы	-
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	-
Отложенные налоговые обязательства приобретенных дочерних компаний	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	49 068
На 1 января – отложенные налоговые активы	49 923
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	(855)

7.7. Информация о вознаграждении работникам

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Заработная плата и премии	251 143	96 974
Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	42 448	21 426
Итого вознаграждение работников	293 591	118 400

8. 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 1 января 2015 года указанный показатель составлял 84.4% (228.6% по состоянию на 1 января 2014 года).

В связи со вступлением в силу Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» для обеспечения сопоставимости данных за текущий и предыдущий отчетные периоды Банком был произведен покомпонентный пересчет показателей обязательных нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0 по состоянию на 1 января 2014 года для отражения в данном отчете.

Начиная с 1 января 2014 года Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (10%), базового капитала (5%), основного капитала (5,5%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемым отдельно для каждого уровня капитала банка. По состоянию на 1 января 2015 года 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 входит собственный капитал акционеров, включающий выпущенные акции, резервный фонд и нераспределенную прибыль.

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/ИСААР) 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 результатам реформации баланса прибыль в сумме 4 301 тыс. руб., полученная Банком за 2013 год, по решению годового собрания акционеров, проводившегося 17 июня 2014 года, оставлена в распоряжении Банка. Акционерами Банка было принято решение дивиденды по результатам 2013 года не выплачивать. После подтверждения аудиторами прибыль за 2013 год (прибыль прошлого года) перенесена из дополнительного капитала в основной капитал.

Выплата дивидендов акционеру Банка в 2014 году не производилась.

По сравнению с 2013 годом общая политика Банка в 2014 году в области управления рисками, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом:

	<u>Минимально допустимое значение, %</u>	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	10	84,4%	228,6%

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих 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.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

10.1. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В течение 1 квартала 2014 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 1 января 2014 года управление рисками осуществлялось Департаментом по управлению рисками, состоящем из двух отделов: Отдел корпоративных рисков и Отдел розничных рисков. С февраля 2014 года в структуру отдела введен еще один отдел: Отдел риск-методологии и риск-отчетности. Внутренняя отчетность по рискам выходит с периодичностью не реже двух раз в год. Указанные отчеты доводятся до заинтересованных лиц служебной запиской или в составе годового отчета по рискам.

В течение 2014 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 (возможности установления ставок по активным и пассивным операциям различными способами не реализовывалась).

В течение 2014 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 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 2014 года составила 14,37%. В течение 2014 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 июля 2005 г. № 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 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

Чистые позиции в инвалютах	на 1 января	(тыс. руб.) на 1 января
	2015 года	2014 года
Доллар США	42,01	107,35
ЕВРО	22,32	29,84
Балансирующая позиция в рублях	(3 888,94)	(4 855,15)

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 рисковом событиях;
2. самооценка структурных подразделений Банка на наличие факторов риска в своей деятельности.

За 2014 год общая сумма операционных потерь составила порядка 359,33 тыс. руб., что значительно меньше, чем величина, рассчитанная по базовому индикативному подходу и фактически учитываемая в расчете норматива достаточности капитала в части резервирования капитала под операционные потери (22 497 тыс. руб.). 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 одного из крупнейших мировых гигантов Mitsubishi Corporation (см. Примечание 12). По состоянию на 1 января 2015 года Банк переместился в финансовом рейтинге за 2014 год (по версии www.banki.ru) вверх до 379 позиции.

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 2014 году, 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 1 октября 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 2014 году 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 1 января 2015 года:

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты														139 741
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	324 173
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	2 863 749	115 023	172 105	323 694	579 717	495 591	278 243	227 579	7 387	-	-	-	-	1 053
1.3.1	кредитных организаций	2 820 022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	245
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	43 727	115 023	172 105	323 694	579 717	495 591	278 243	227 579	7 387	-	-	-	-	808
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.3.2	жилищные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Вложения в долевы ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	255 210
1.7	Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54 365
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
2.1	Фьючерсы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Форварды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	Валютно-процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	Процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Опционы «Put»	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	Опционы «Call»	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.7	Прочие договоры (контракты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 863 749	115 023	172 105	323 694	579 717	495 591	278 243	227 579	7 387	-	-	-	-	774 542

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.1	на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 194 218	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	292 972
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	292 972
4.2.2	депозиты и юридических лиц	2 194 191	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Прочие заемные средства	-	19 491	19 319	39 632	60 220	88 769	118 584	518 471	-	-	-	-	-	1 139
4.5	Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 298 994
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
5.1	Фьючерсы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Форварды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Валютно-процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.5	Опционы «Put»	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.6	Опционы «Call»	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.7	Прочие договоры (контракты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	2 194 218	19 491	19 319	39 632	60 220	88 769	118 584	518 471	-	-	-	-	-	2 593 105
7	Совокупный ГЭП (строка 3 – строка 6)	669 531	95 532	152 786	284 062	519 497	406 822	159 659	- 290 892	7 387	-	-	-	-	
8	Изменение чистого процентного дохода:														
8.1	+ 400 базисных пунктов	25 664.47	3 184.27	3 819.64	2 840.62										
8.2	- 400 базисных пунктов	- 25 664.47	- 3 184.27	- 3 819.64	- 2 840.62										
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500										

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 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 2014 году сценарный анализ риска ликвидности свидетельствовал об устойчивости Банка/достаточности капитала к возможным негативным явлениям.

Таблицы для анализа состояния ликвидности Банка на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года 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 1 января 2015 года

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%

Таблица для анализа состояния ликвидности по состоянию на 1 января 2014 года

(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:	478 386	478 386	478 386	478 386	478 386	478 386
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	-	3 262 076	3 266 881	3 273 445	3 275 967	3 281 948
3. Прочие активы, всего, в том числе:	49	49	49	49	49	49
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3)	478 435	3 740 511	3 745 316	3 751 880	3 754 402	3 760 383
ПАССИВЫ						
5. Средства клиентов, из них:	512 347	1 312 347	1 312 939	1 313 340	1 314 747	1 364 176
5.1 вклады физических лиц	2 153	2 153	2 153	2 153	2 153	2 153
6. Прочие обязательства	-	2 315	2 321	2 321	2 321	2 321
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.5+6)	512 347	1 314 662	1 315 260	1 315 661	1 317 068	1 366 497
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	42 972	42 972	42 972	42 972	42 972	42 972
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
9. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	- 76 884	2 382 877	2 387 084	2 393 247	2 394 362	2 350 914
10. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-15.0%	181.3%	181.5%	181.9%	181.8%	172.0%

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 отделом 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 2014 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 2014 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. В декабре 2014 года Центральный Банк Российской Федерации резко поднял ключевую ставку, что привело к значительному росту ставок по кредитам на внутреннем рынке. Обменный курс рубля относительно других валют значительно снизился. 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.

11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ АО МС БАНК РУС

Нет никаких требований для Банка по раскрытию отчетности по сегментам. Единственным сегментом деятельности Банка является автокредитование физических лиц. Наиболее крупными клиентами кредитной организации являются:

Общество с ограниченной ответственностью «ММС Рус»:

- осуществление безналичных переводов денежных средств в рублях и иностранных валютах;
- покупка-продажа иностранной валюты;
- размещение депозитов.

Общая сумма доходов Банка по операциям с ООО «ММС Рус» составила 64 157 тыс. руб., в т.ч. доходы РКО 690 тыс. руб., доходы по конверсионным операциям 63 467 тыс. руб.

Общество с ограниченной ответственностью «РОЛЬФ»:

- осуществление безналичных переводов денежных средств в рублях и иностранных валютах;
- зачисление наличных денежных средств, принятых от физических лиц через кассы Банка;
- покупка-продажа иностранной валюты;

Общая сумма доходов Банка по операциям с ООО «РОЛЬФ» составила 22 159 тыс. руб., в т.ч. доходы от РКО 22 158 тыс. руб.

Общество с ограниченной ответственностью «МС Факторинг Рус» (ООО «МСФР»):

- осуществление безналичных переводов денежных средств в рублях и иностранных валютах;
- покупка-продажа иностранной валюты;
- размещение депозитов.

Общая сумма доходов Банка по операциям с ООО «МСФР» составила 1 246 тыс. руб., в т.ч. доходы РКО 1 151 тыс. руб., доходы по конверсионным операциям 96 тыс. руб.

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2015 года и за год, закончившийся в эту дату. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

Перечень связанных сторон по состоянию на 1 января 2015 года:

Группа А. Основной акционер

Наименование	Деятельность	Тип отношений	Виды операций
ES-INVEST B.V. (ЕС-Инвест Б.В.)	финансовый холдинг	акционер	Договор субординированного займа
Mitsubishi Corporation (Корпорация Мицубиси)	глобальная интегрированная компания	акционер второго порядка	Соглашение о предоставлении услуг по стажировке сотрудника

Группа Б. Предприятия под совместным контролем

Наименование	Деятельность	Тип отношений	Виды операций
Delance Limited (Деланс Лимитед)	холдинговая деятельность (долгосрочные инвестиции) и предоставление финансовых гарантий	акционер второго порядка	нет
Sinoco Limited (Синоко Лимитед)	холдинговая деятельность (долгосрочные инвестиции)	акционер второго порядка	нет
ООО «МСФР»	Консультирование по вопросам финансового посредничества	<p>Директор Департамента международного банковского сотрудничества (по совместительству) в Банке и Президент ООО «МСФР»</p> <p>Члены Совета директоров Банка и одновременно члены Совета директоров ООО «МСФР»</p>	<p>Договор банковского счета</p> <p>Генеральное соглашение о срочном депозите</p> <p>Покупка-продажа ин. валюты</p> <p>Договор субаренды</p> <p>Соглашение по предоставлению услуг по организации продвижения услуг в области кредитования кредитованию физических лиц</p> <p>Договор поставки и продажи оборудования</p> <p>Соглашение по уступке прав и обязанностей</p> <p>Договор возмездного оказания услуг</p> <p>Агентский договор по обслуживанию авто</p>
ООО «Мицубиси Корпорейшн (РУС)»	Компания, занимающаяся промышленным финансированием, энергетикой, металлургией, машиностроением, химической и пищевой промышленностью	Председатель Совета директоров Банка и Генеральный директор «ООО «Мицубиси Корпорейшн (РУС)»	нет
ООО «ММС Рус»	Официальный дистрибутор в России автомобилей марки Mitsubishi и запасных частей к автомобилям данной марки	Член Совета директоров Банка и директор ООО «ММС Рус»	<p>Договор банковского счета</p> <p>Покупка-продажа ин. валюты</p> <p>Генеральное депозитное соглашение</p> <p>Договор аренды а/м</p> <p>Договор субаренды нежилого помещения</p>
ООО «РОЛЬФ»	Официальный дилер в России автомобилей марки Mitsubishi и запасных частей к автомобилям данной марки	<p>Председатель Совета директоров Банка и</p> <p>Председатель Совета директоров ООО «РОЛЬФ»,</p> <p>Советник ООО «РОЛЬФ»;</p> <p>Член Совета директоров Банка и член Совета директоров ООО «РОЛЬФ», директор по экономике ООО «РОЛЬФ»;</p> <p>Член Совета директоров Банка и финансовый директор ООО «РОЛЬФ»</p>	<p>Договоры банковского счета</p> <p>Договоры субаренды помещения для ОКВКУ Банка</p> <p>Покупка-продажа ин. валюты</p> <p>Договор о приеме переводов денежных средств</p> <p>Комиссия по договору взаимного оказания услуг</p> <p>Договор оказания услуг ИТС</p> <p>Договор субаренды стационарного рабочего места</p> <p>Договор сервисного обслуживания</p> <p>Договор ответственного хранения</p> <p>Договор купли-продажи имущества</p>

Группа В. Основной управленческий персонал Банка

Наименование	Деятельность/ Функции	До даты в текущем периоде	Виды операций
Яворская Владлена Васильевна	Член Совета директоров	До 17 марта 2014 г.	нет
Салита Игорь Гаврилович	Председатель Совета директоров Член Совета директоров	До 17 марта 2014 г.	нет
Симмонс Эндрю Майкл	Член Совета директоров	До 17 марта 2014 г.	нет
Панков Андрей Евгеньевич	Член Совета директоров	До 17 марта 2014 г.	нет
Кайро Анатолий Юрьевич	Член Совета директоров	До 17 марта 2014 г.	нет
Ю Саито	Председатель Совета директоров Инсайдер	До 24 апреля 2014 г.	нет
Луценко Владимир Юрьевич	Член Правления, Член кредитного комитета,	До 30 апреля 2014 г.	Кредитный договор Договор текущего счета
Зеленский А.В.	Председатель Правления Член кредитного комитета Инсайдер		нет
Гаврюш Наталья Ивановна	Финансовый директор, член кредитного комитета, Член Правления Инсайдер		Договор текущего счета Кредитный договор
Бикмаева Ирина Владимировна	Главный бухгалтер Инсайдер		Договор текущего счета
Сезонова Светлана Юрьевна	Заместитель гл.бухгалтера (на время замещения гл.бухгалтера) Инсайдер		Договор текущего счета
Савчук Роман Владимирович	Член кредитного комитета	До 18 февраля 2014 г.	нет
Гусева Лариса Валерьевна	Член кредитного комитета	До 18 февраля 2014 г.	Кредитный договор Договор текущего счета
Тихолаз Светлана Владимировна	Член кредитного комитета	До 29 июля 2014 г.	Кредитный договор Договор текущего счета
Стешенко Денис Михайлович	Член кредитного комитета Инсайдер		Договор текущего счета
Такахаси Йосихиса	Член кредитного комитета Инсайдер		нет
Саваии Норихиро	Директор Департамента международного банковского сотрудничества (по совместительству)/ Президент ООО «МСФР»	До 28 февраля 2014 г.	нет
	Член Кредитного комитета Член Совета директоров Инсайдер		
Хиру Курихара	Член Совета директоров Инсайдер		нет
Фурусав Минору	Председатель Совета директоров Инсайдер		нет
Наоя Такаи	Член Совета директоров Инсайдер		нет

Группа Г. Прочие связанные стороны

Наименование	Деятельность/ Функции	До даты в текущем периоде	Виды операций
Шеманова Ирина Олеговна	Заместитель начальника Отдела кредитного администрирования (сотрудник, который обладает возможностью воздействовать на характер принимаемого решения о выдаче кредита банком)	До 13 февраля 2014 г.	Кредитный договор Договор текущего счета
Занцев Игорь Александрович	Инсайдер		нет
Личманов Андрей Владимирович	Инсайдер		нет
Безверхова Наталья Валентиновна	Инсайдер	До 26 сентября 2014 г.	нет
Тараканов Сергей Валерьевич	Инсайдер		Кредитный договор Договор текущего счета
Волченкова Евгения Вячеславовна	Инсайдер		нет
Ахметзянов Ильдар Ринатович	Инсайдер		Договор текущего счета
Гикова Эльвира Вячеславовна	Инсайдер		нет
Попов Дмитрий Владимирович	Инсайдер		нет
Моисеева Ирина Сергеевна	Инсайдер		нет
Беслекоева Мадина Заурбековна	Инсайдер		нет
Герман Анна Николаевна	Инсайдер		нет
Дорохов Кирилл Вячеславович	Инсайдер		нет
Душечкин Николай Вадимович	Инсайдер		нет
Малышев Андрей Игоревич	Инсайдер		Договор текущего счета
Мечиев Рамиль Таукаевич	Инсайдер		Договор текущего счета
Нестеренко Павел Викторович	Инсайдер		Договор текущего счета
Чучелина Амалия Сергеевна	Инсайдер		нет
Волосатова Елена Владимировна	Инсайдер		Кредитный договор Договор текущего счета
Вострикова Татьяна Евгеньевна	Инсайдер		нет
Котожекова Алтына Алексеевна	Инсайдер		нет

В балансе Банка по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года операции со связанными сторонами нашли следующее отражение:

По состоянию на 1 января 2015 года. (тыс. руб.)

№ строки	Наименование	Группа А	Группа Б	Группа В	Группа Г
	Активы				
1.	Ссудная задолженность, всего	-	-	-	896,7
	Обязательства				
5.	Полученные субординированные кредиты	40 000	-	-	-
6.	Средства на счетах, в т.ч.:	-	2 417 262	3,78	16,9
6.1.	Привлеченные депозиты	-	2 180 000	-	-
	Внебалансовые обязательства				
7.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	-	-	-	-

Результаты этих операций в Отчеты о прибылях и убытках были включены в следующих объемах:

За 2014 год

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование	Группа А	Группа Б	Группа В	Группа Г
1.	Процентные доходы по предоставленным ссудам	-	-	200,16	107,68
2.	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	(2 400)	(26 042,05)	-	-
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2)	(2 400)	(26 042,05)	200,16	107,68
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	36 593,67	-	-
4.	Комиссионные доходы	-	39 311,46	-	2,3
5.	Комиссионные расходы	-	(48 820,51)	-	-
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.4-стр.5)	-	(9 509,05)	-	2,3
6.	Другие доходы	1 694,68	-	-	-
7.	Другие расходы	-	(70 849,45)	-	-
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4-стр.5+стр.6-стр.7)	(705,32)	(69 806,88)	200,16	109,98

Кроме того, в течение 2014 года Банком приобретались объекты основных средств у ООО «РОЛЬФ» на общую сумму 10 220 тыс. рублей, в т.ч. НДС – 1 559 тыс. руб. и у ООО «МСФР» на сумму 11 951 тыс. руб., в т.ч. НДС – 1 823 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2014 года

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование	Группа А	Группа Б	Группа В	Группа Г
	Активы				
1.	Ссудная задолженность, всего	-	-	4 942	23
2.	Предоставленные субординированные кредиты	-	-	-	-
	Обязательства				
3.	Полученные субординированные кредиты	40 000	-	-	-
4.	Средства на счетах, в т.ч.:	-	1 292 696	402	-
4.1.	Привлеченные депозиты	-	800 000	-	-
	Внебалансовые обязательства				
5.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	-	-	-	-

Результаты этих операций в Отчеты о прибылях и убытках были включены в следующих объемах:

За 2013 год

(тыс. руб.)

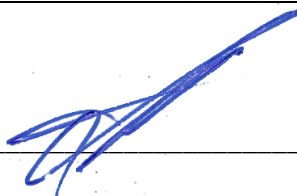
№ строки	Наименование	Группа А	Группа Б	Группа В	Группа Г
1.	Процентные доходы по предоставленным ссудам	-	-	573,08	5,2
2.	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	(8 393,42)	-	-	-
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2)	(8 393,42)	-	573,08	5,2
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	40 281, 26	-	-
4.	Комиссионные доходы	-	16 901,75	3,27	1,03
5.	Комиссионные расходы	-	-	-	-
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.4-стр.5)	-	16 901,75	3,27	1,03
6.	Другие доходы	-	42,37	-	-
7.	Другие расходы	-	(21 231,21)	-	-
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4-стр.5+стр.6-стр.7)	(8 393,42)	35 994,17	576,35	6,23

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

В 2014 и 2013 годах вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги:

№ п/п	Виды вознаграждений	2014 год, тыс. руб.	2013 год, тыс. руб.
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	55 789	35 822
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	55 789	35 822
2	Долгосрочные вознаграждения	-	3 978
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	-	-
5	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
6	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	145	97
6.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	11	10

Председатель Правления



Зеленский А.В.




Бикмаева И.В.