

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Совету директоров и акционеру Акционерного общества МС Банк Рус

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества МС Банк Рус (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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.

© 2015 ЗАО «Делойт и Туш СНГ». Все права защищены.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «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 финансовой отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 31 декабря 2014 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 пересчетом, сравнением и сверкой 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 31 декабря 2014 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

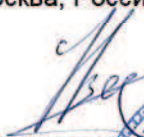
2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна 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

15 июня 2015 года
Москва, Российская Федерация


Неклюдов Сергей Вячеславович
Квалификационный аттестат аудитора № 01-000196 от 28 ноября 2011 года

ЗАО «Делoit и Туш СНГ»



Аудируемое лицо: АО МС Банк Рус

Свидетельство о государственной регистрации № 2789
Выдано регистрационным учреждением Московская регистрационная палата 13 апреля 1994 года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: № 1027739094250,
Выдано 21 августа 2002 года.

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

Независимый аудитор: ЗАО «Делoit 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 МНС России № 39 по г. Москва.

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

АО МС Банк Рус

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	3 253 267	3 680 826
Обязательные резервы на счетах в Банке России		14 690	4 932
Кредиты и авансы клиентам	7	1 753 475	77 367
Отложенный налоговый актив	17	76 747	12 549
Основные средства и нематериальные активы	8	280 990	161 618
Прочие активы	9	27 584	24 533
ИТОГО АКТИВЫ		5 406 753	3 961 825
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	10	2 987 241	1 312 340
Прочие обязательства и резервы	11	113 542	26 411
Субординированные кредиты	12	40 000	40 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3 140 783	1 378 751
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Капитал, относящийся к акционерам Банка:			
Уставный капитал	13	2 188 527	2 188 527
Эмиссионный доход	13	1 097 750	1 097 750
Накопленный дефицит		(1 020 307)	(703 203)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		2 265 970	2 583 074
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		5 406 753	3 961 825

От имени Правления Банка

Зеленский А.Б.
Председатель Правления

15 июня 2015 года
Москва, Российская Федерация



Гаврюш Н.И.
Финансовый директор

Примечания на стр. 9-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2014	2013
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		207 115	56 419
Проценты уплаченные		(26 068)	(8 393)
Комиссионный доход полученный		149 252	107 671
Комиссионный расход уплаченный		(24 879)	(14 330)
Доходы по операциям с иностранной валютой		22 962	45 106
Уплаченные операционные расходы		(511 526)	(177 360)
Расходы по налогу на прибыль		-	(316)
Денежные средства (использованные в)/полученные от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(183 144)	8 797
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистое (снижение)/прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России		(9 758)	2 791
Чистое (снижение)/прирост по кредитам и авансам клиентам		(1 741 652)	339 742
Чистое снижение прочих активов		(8 525)	(13 500)
Чистый прирост по средствам клиентов		1 671 722	639 766
Чистое снижение прочих обязательств		(21 001)	(12 485)
Чистые денежные средства (используемые в)/полученные от операционной деятельности		(292 358)	965 111
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	8	(152 900)	(156 825)
Выручка от реализации основных средств		292	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(152 608)	(156 825)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска обыкновенных акций	13	-	1 333 000
Эмиссионный доход	13	-	999 750
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		-	2 332 750
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		17 406	(306)
Чистое снижение/прирост денежных средств и их эквивалентов		(427 559)	3 140 730
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	6	3 680 826	540 096
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	6	3 253 267	3 680 826

От имени Правления Банка

Зеленский А.Б.
Председатель Правления

15 июня 2015 года
Москва, Российская Федерация



Гаврюш Н.И.
Финансовый директор

Примечания на стр. 9-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО МС Банк Рус

Отчет об изменениях в составе собственных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Накопленный дефицит	Всего капитал
Остаток на 1 января 2013 года		855 527	98 000	(695 651)	257 876
Совокупный убыток		-	-	(7 552)	(7 552)
Выпуск обыкновенных акций	13	1 333 000	999 750	-	2 332 750
Остаток на 31 декабря 2013 года		2 188 527	1 097 750	(703 203)	2 583 074
Совокупный убыток		-	-	(317 104)	(317 104)
Остаток на 31 декабря 2014 года		2 188 527	1 097 750	(1 020 307)	2 265 970

От имени Правления Банка

Зеленский А.В.
Председатель Правления

15 июня 2015 года
Москва, Российская Федерация



Гаврюш Н.И.
Финансовый директор

Примечания на стр. 9-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО МС Банк Рус

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2014	2013
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы	14	209 121	63 687
Процентные расходы	14	(30 361)	(8 393)
Чистые процентные доходы		178 760	55 294
Изменение резерва под обесценивание по активам, по которым начисляются проценты	7	(73 023)	(15 910)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценивание		105 737	39 384
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям		22 962	44 804
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		17 406	303
Комиссионный доход	15	149 252	107 671
Комиссионный расход	15	(56 440)	(14 330)
Изменение резерва под обесценивание по прочим активам	9	(1)	(403)
Прочий операционный доход		1 372	264
Чистые непроцентные доходы		134 551	138 309
Операционные доходы		240 288	177 693
Операционные расходы	16	(621 764)	(196 732)
Убыток до налогообложения		(381 476)	(19 039)
Возмещение по налогу на прибыль	17	64 372	11 487
ЧИСТЫЙ УБЫТОК		(317 104)	(7 552)
Прочий совокупный доход		-	-
СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК		(317 104)	(7 552)

От имени Правления Банка

Зеленский А.Б.
Председатель Правления

15 июня 2015 года
Москва, Российская Федерация



Гаврюш Н.И.
Финансовый директор

Примечания на стр. 9-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.