

# **ЗАО МС Банк Рус**

**Годовая отчетность за 2013 год  
и аудиторское заключение**

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету Директоров ЗАО МС Банк Рус

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО МС Банк Рус (далее «Банк») за 2013 год (далее – «годовая отчетность»), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
  - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
  - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;
- Пояснительной информации.

### Ответственность аудируемого лица за годовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой отчетности, не содержащую 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 аудируемого лица, 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](http://www.deloitte.com/about). Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте [www.deloitte.com/ru/about](http://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 отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО МС Банк Рус по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой отчетности.

## Сведения о качестве управления и состоянии внутреннего контроля в соответствии со ст. 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 2 декабря 1990 года

Мы провели аудит с целью выражения мнения о достоверности годовой отчетности Банка. Целью аудита не являлось выражение мнения о качестве управления и состоянии внутреннего контроля Банка, ответственность за которые несет руководство Банка. В ходе аудита указанные выше вопросы рассматривались нами только в части, относящейся к достоверности данной годовой отчетности.

В ходе аудита мы не обнаружили фактов, которые позволили бы нам полагать, что по состоянию на 1 января 2014 года качество управления и состояние систем внутреннего контроля Банка являются ненадлежащими для подготовки руководством достоверной во всех существенных аспектах годовой отчетности.

## Прочие сведения

Аудит годовой отчетности Банка за год, на 1 января 2013 года, был проведен другой аудиторской фирмой, чей отчет от 25 марта 2013 года выражает безусловно положительное мнение в отношении этой годовой отчетности.

*Deloitte & Touche*

15 мая 2014 года  
Москва, Российская Федерация

  
Неклюдов Сергей Вячеславович, партнер  
(квалификационный аттестат № 1-000196 от 17 февраля 2012 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



**АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:** ЗАО 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 МНС России  
№ 39 по г. Москва.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская  
Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРН3 10201017407.







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

**Сведения об обязательных нормативах  
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

Закрытое акционерное общество МС Банк Рус / ЗАО МС Банк Рус

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2		3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	6	10	238.5	43.1
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)				
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	92.4	122.1
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	283.4	124.5
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	0.2	10.7
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)			максимальное 6.3 минимальное 0	максимальное 21.2 минимальное 0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	25.0	149.2
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.2	1.8
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Председатель Правления

Зеленский А.В.

Главный бухгалтер

Бикмаева И.В.

М.П.

Дата

25 марта 2014 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45293566000	29418720	2789

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

Кредитной организации Закрытое акционерное общество МС Банк Рус / ЗАО МС Банк РусПочтовый адрес 117485, Москва, ул. Обручева, д. 30/1, стр. 2Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2		3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-2517	14442
1.1.1	Проценты полученные		56108	61099
1.1.2	Проценты уплаченные		-8393	-13850
1.1.3	Комиссии полученные		107527	84144
1.1.4	Комиссии уплаченные		-14330	-12101
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		44749	38796
1.1.8	Прочие операционные доходы		620	-156
1.1.9	Операционные расходы		-173877	-133817
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-14921	-10373
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2359744	249311
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		2752	976
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-2855385	66953
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-146822	-6115
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		639773	187462
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-62	35
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-2362261	263753
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-30321	27990
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2159	127
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-32480	28117
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		2332750	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		2332750	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		330	-5384
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-61661	286486
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		540096	253610
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		478435	540096

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Дата

Зеленский А.В.

Бикмаева И.В.

25 марта 2014 года



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ за 2013 год**

**1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

Кредитной организации Закрытое акционерное общество МС Банк Рус (до 18.03.2014 г. КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО))

Закрытое акционерное общество МС Банк Рус (далее Банк) был создан в 1994 году, и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Единственным акционером Банка является Частная компания с ограниченной ответственностью «ЕС-ИНВЕСТ Б.В.».

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 2789.

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 17.09.2001 г.);
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (№ 2789 от 08.06.2011 г.).

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва. Головной офис Банка на отчетную дату располагался по адресу: г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, строение 2. Банк не имеет филиалов.

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

С 08.06.2011 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации за номером 991.

По состоянию на 01.01.2014 г. в Банке открыты следующие операционные кассы вне кассового узла:

- Операционные кассы вне кассового узла г. Москва

Наименование подразделения	Адрес месторасположения
Помещение для совершения операций с ценностями	127410, г. Москва, Алтуфьевское ш., д. 31, стр.8.
Операционная касса вне кассового узла № 3	129337, Москва, Ярославское шоссе, д.31 (цокольный этаж)
Операционная касса вне кассового узла № 4	129337, Москва, Ярославское шоссе, д.31 (первый этаж)
Операционная касса вне кассового узла № 12	117545, г. Москва, Варшавское шоссе, д.127
Операционная касса вне кассового узла № 14	123007, г. Москва, 2-й Магистральный тупик, д.5А, стр.4
Операционная касса вне кассового узла № 15	123007, г. Москва, 2-й Магистральный тупик, д.5А, стр.4
Операционная касса вне кассового узла № 16	109428, г. Москва, Рязанский проспект, д.24, корп.3
Операционная касса вне кассового узла № 17	123007, г. Москва, 2-й Магистральный тупик, д.5А, стр.4
Операционная касса вне кассового узла № 18	127410, г. Москва, Алтуфьевское шоссе, д.31, корп.1
Операционная касса вне кассового узла № 19	125445, г. Москва, Ленинградское шоссе, д.63Б
Операционная касса вне кассового узла № 20	127410, г. Москва, Алтуфьевское шоссе, д.31, стр.1

Наименование подразделения	Адрес месторасположения
Операционная касса вне кассового узла № 21	125445, г. Москва, Ленинградское шоссе, д.63Б
Операционная касса вне кассового узла № 23	117630, г. Москва, ул. Обручева, д.27, корп.1
Операционная касса вне кассового узла № 24	109428, г. Москва, Рязанский проспект, д.24, корп.3
Операционная касса вне кассового узла № 25	142717, Московская область, Ленинский район, сельское поселение Развилковское, п.Развилка, уч.1-РО
Операционная касса вне кассового узла № 26	127410, г. Москва, Алтуфьевское ш., д.31, стр.8

- Операционные кассы вне кассового узла г.Санкт-Петербург

Наименование подразделения	Адрес месторасположения
Операционная касса вне кассового узла № 6	195197, г. Санкт-Петербург, Полюстровский пр-т, д.68-А
Операционная касса вне кассового узла № 22	197374, г.Санкт-Петербург, ул.Стародеревенская, д.3 литера А

### **1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

В отчетном году основными видами осуществляемых банковских операций являлись кредитование юридических лиц, привлечение средств юридических лиц для размещения в депозиты, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, переводы без открытия счетов по поручению физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц.

- Обслуживание корпоративных клиентов

Для корпоративных клиентов Банк предлагает услуги, которые включают расчетно-кассовое обслуживание, управление ликвидностью и конверсионные операции. Стратегия развития банка предполагает работу с компаниями автомобильного сектора в части предоставления вышеуказанных услуг.

- Кредитование корпоративных клиентов

Одним из основных источников доходов корпоративного банковского обслуживания Банка оставалось кредитование корпоративной клиентуры. В 2013 году ЗАО МС Банк Рус принял решение о постепенном снижении доли бизнеса корпоративного кредитования в общих доходах в связи с переориентацией на кредитование физических лиц. Деятельность по финансированию корпоративных клиентов снижалась в течение всего года.

- Межбанковское кредитование

В 2013 году Банк размещал временно свободные средства в кредитных организациях.

- Расчетно-кассовое обслуживание (РКО)

Расчетное обслуживание, первая из основных услуг универсальных банков всего мира, которая востребована практически всеми категориями клиентов и не зависит от сферы деятельности юридического лица, его отраслевой принадлежности, организационно-правовой формы, собственности и месторасположения. Банк предоставляет корпоративным клиентам широкий перечень услуг. Вполне возможно, что Клиент воспользуется не всеми услугами, которые может предоставить банк, однако расчетные и переводные операции средств – это услуги, в которых клиент заинтересован всегда.

Кассовое обслуживание, вторая из основных услуг универсальных банков, которая востребована большинством клиентов, и тем у которых часть оборота идет в наличной форме и тем, кому наличные денежные средства требуются для ведения хозяйственной деятельности. Банк, в силу своей универсальности, предоставляет корпоративным клиентам полный перечень кассовых услуг. Услугами Банка в области расчетно-кассового обслуживания пользуются организации разных сфер деятельности. При организации расчетно-кассового обслуживания клиентов Банк учитывает интересы и особенности хозяйственной деятельности каждой конкретной компании и делает акцент на выработке комплексных решений с использованием широкого спектра финансовых инструментов.

Для оперативного дистанционного управления счетами клиентам предоставляется система «Банк – Клиент». Использование современных технологий позволяет Банку производить все расчеты в режиме реального времени, обеспечивая при этом контроль каждого платежа. Зачисление поступивших валютных средств на счета клиентов осуществляется датой проведения операции (датой валютирования).

Кроме того, в операционных кассах вне кассового узла, открытых Банком в дилерских центрах Группы компаний «РОЛЬФ» (одного из лидеров российского автомобильного рынка и крупнейшего в России импортера и продавца автомобилей иностранных марок) осуществляются следующие виды услуг:

- Переводы денежных средств без открытия банковского счета по поручению физических лиц для оплаты товаров и услуг дилерского центра, а также его партнеров;
- Валютно-обменные операции;
- Прием и зачисление выручки дилерского центра, организаций-партнеров, принятой в операционных кассах вне кассового узла банка, на счета, открытые в Банке, а также для перечисления на счета, открытые в других кредитных организациях;
- Возврат денежных средств клиенту-физическому лицу в случае его отказа от продукта/услуги, оплаченных ранее

- Дистанционное управление счетом и информация по нему

Использование Системы Удаленного Доступа «Банк-Клиент» повышает оперативность и удобство расчетных операций. В настоящий момент Банк пользуется продуктом российского ПО в области дистанционного обслуживания счетов компанией BSS (Банкс Софт Системс).

- Покупка/продажа иностранной валюты за рубли или другую иностранную валюту по поручениям клиентов

Операции купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме являются одним из важных источников доходов Банка. Банк осуществляет операции покупки и продажи иностранной валюты в безналичной форме от своего имени, по поручению и за счет клиентов, выступая в качестве посредника, а также за счет своих средств в пределах лимита открытой валютной позиции. Банк выполняет безналичные конверсионные операции по поручениям юридических лиц, счета которых открыты в самом Банке и других банках. Банк (как уполномоченный банк) является участником торгов на Московской бирже.

- Привлечение временно свободных средств корпоративных клиентов

Предлагаемый ряд продуктов Банка, предназначенных для размещения временно свободных денежных средств корпоративных клиентов, охватывает практически весь диапазон потребностей корпоративных клиентов. Это обусловлено предложением со стороны Банка возможности использования различных инструментов, на разные сроки и суммы. По желанию Клиента условия избранных услуг так же могут регулироваться в течение всего срока предоставления услуги, по взаимной договоренности сторон.

В настоящее время Банк предлагает разместить денежные средства Клиентов на различные сроки на следующих условиях:

- Возможность разместить денежные средства на пополняемый депозит или депозит с возможностью изъятия части суммы.
- Выплата процентов производится в зависимости от условий депозитного договора ежемесячно или в конце срока хранения.
- Зачисление средств на депозитный счет и возврат вклада на расчетный счет Клиента осуществляются исключительно в безналичной форме.

Основными клиентами Банка являлись предприятия и организации, относящиеся к автомобильному бизнесу, корпоративные клиенты, являющиеся компаниями крупных автомобильных холдингов. В ближайшей перспективе основными клиентами будут являться физические лица – клиенты официальных дилеров автомобилей Mitsubishi.

### ***1.2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, ее стратегию за отчетный год***

В 2013 году в деятельности Банка произошли следующие события, оказавшие влияние на финансовую устойчивость Банка:

1. изменение в структуре собственников Банка – покупка 85% акций единственного акционера Банка Частной компании с ограниченной ответственностью «ЕС-ИНВЕСТ Б.В.» (ЕС-ИНВЕСТ Б.В.) корпорацией Mitsubishi Corporation;
2. увеличение собственных средств Банка за счет размещения дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка;
3. создание в Банке инфраструктуры, как необходимой платформы для внедрения новых банковских продуктов для физических лиц, в частности автокредитования;
4. пересмотр вектора развития кредитования клиентов с юридических на физических лиц;
5. повышение качества обслуживания клиентов;
6. внедрение новой автоматизированной банковской системы;
7. внедрение современных методов управления активами и пассивами, которые позволили обеспечить сбалансированное состояние структуры активов/пассивов и диверсификацию ресурсной базы;
8. открытие 2-х операционных касс вне кассового узла в автодилерских центрах;
9. 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;
10. повышение эффективности системы управления банком путем оптимизации его организационной структуры;
11. развитие системы управления корпоративной культурой и повышение эффективности деятельности персонала;
12. внедрение в операционной деятельности Банка принципа бережного использования ресурсов.

На отчетную дату корпоративным клиентам было открыто 167 расчетных счетов. В течение года средний размер остатков на клиентских счетах составлял 790 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. Структура ценового предложения Банка для клиентов-автодилеров обеспечивает Банку стабильный положительный маржинальный доход. По состоянию на 01.01.2014 г. Банк осуществлял данный вид деятельности в 12 дилерских центрах (официальные дилеры Mitsubishi, Land Rover, Skoda, Toyota, Lexus, Mercedes-Benz, Ford, Hyundai, Mazda и Renault, Audi, Jeep, Chrysler).

### 1.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности

Основные показатели деятельности Банка по данным годовой публикуемой отчетности:

Показатели	На 01.01.2014	На 01.01.2013
<b>Активы, в т.ч.:</b>	<b>3 979 569</b>	<b>1 005 176</b>
Денежные средства	112 107	265 826
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	287 137	260 924
Обязательные резервы	4 932	7 684
Средства в кредитных организациях	84 123	21 030
Чистая ссудная задолженность	3 304 279	441 443
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	38 980	9 186
Прочие активы	152 943	6 767
<b>Обязательства, в т.ч.:</b>	<b>1 360 097</b>	<b>722 755</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 352 347	712 574
<b>Собственные средства, в т.ч.:</b>	<b>2 619 472</b>	<b>282 421</b>
Средства акционеров	1 395 000	62 000
Эмиссионный доход	1 097 750	98 000
Резервный фонд	115 768	115 768
Нераспределенная прибыль прошлых лет	6 653	6 368
Нераспределенная прибыль за отчетный год, в том числе:	4 301	282
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	55 711	37 417
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	44 749	38 796
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	330	(5 384)
Комиссионные доходы	107 527	84 144
Комиссионные расходы	(14 330)	(12 101)
Изменение резерва по прочим потерям	527	(741)
Прочие операционные доходы	169	135
Операционные расходы	(174 344)	(134 110)
Начисленные (уплаченные) налоги	(16 038)	(7 874)

За отчетный год (с учетом событий после отчетной даты) Банк увеличил активы почти в 4 раза, при этом чистая ссудная задолженность по состоянию на отчетную дату увеличилась в 7,5 раза. Основную долю ссудной задолженности составляют межбанковские кредиты.

Увеличение прочих активов Банка обусловлено приобретением и внедрением с 01.01.2014 г. новой автоматизированной банковской системы, отражаемой на счетах расходов будущих периодов.

Собственные средства Банка на отчетную дату по сравнению с предыдущим годом претерпели значительные изменения в связи с изменениями в структуре собственников. По состоянию на отчетную дату собственные средства Банка составили 2 619 472 тыс. руб., что в 9,3 раза больше показателя прошлого года.

Неиспользованная прибыль за отчетный период составила 4 301 тыс. рублей.

Все операции банка осуществляются на территории Российской Федерации. По состоянию на 01.01.14 г. 100% его кредитного портфеля представляют собой кредиты, выданные резидентам РФ. По состоянию на ту же дату 3% привлеченных Банком средств юридических лиц привлечено от нерезидента РФ.

Основное место в структуре операционных доходов и расходов Банка (на основании данных отчета о прибылях и убытках за отчетный и предшествующий год по форме приложения 4) занимают следующие виды доходов и расходов:

Наименование	За 2013 год	в % от общей суммы доходов	За 2012 год	в % от общей суммы доходов
<b>Доходы, в т.ч.:</b>	<b>403 534</b>	<b>100</b>	<b>502 852</b>	<b>100</b>
Кредитование юридических лиц	26 978	6,69	58 756	11,68
Кредитование физических лиц	839	0,21	835	0,17
Операции на межбанковском рынке	28 626	7,09	0	0
Доходы от купле-продажи иностранной валюты	85 609	21,21	216 841	43,12
Расчетное и кассовое обслуживание	107 475	26,63	83 654	16,64
Коммиссионные вознаграждения	192	0,05	1 371	0,27
<b>Расходы, в т.ч.:</b>	<b>399 233</b>	<b>100</b>	<b>502 570</b>	<b>100</b>
По депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	8 393	2,10	13 777	2,74
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	40 833	10,23	178 045	35,43
Коммиссионные сборы, в т.ч. за РКО	14 329	3,59	12 101	2,41

Динамика процентных ставок по привлеченным и размещенным в 2013 и 2012 году средствам в ЗАО МС Банк Рус:

Доходность размещенных ресурсов	2013 год	2012 год
Кредитование юридических лиц	13,6	13,5
Кредитование физических лиц	12	12
Межбанковские операции	5,9	-
<b>Стоимость привлеченных ресурсов</b>	<b>2013 год</b>	<b>2012 год</b>
Межбанковские кредиты	-	-
Депозиты юридических лиц	6	6,5
Депозиты физических лиц	-	-

Вышеприведенная информация позволяет констатировать следующее:

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

Основу ресурсной базы Банка составляют средства клиентов – юридических лиц, составляющие в совокупности 99,8 % от общей суммы привлеченных средств.

Основными направлениями активных операций Банка в 2013 году стали операции по купле-продаже иностранной валюты, расчетно-кассовое обслуживание клиентов и кредитование юридических лиц. Во 2-й половине отчетного года Банк также проводил операции на межбанковском рынке.

Доходы от расчетного и кассового обслуживания клиентов составили 26,63% от общей суммы доходов Банка, от операций по купле-продаже иностранной валюты 21,21%, от операций на межбанковском рынке 7,09%, доходы от кредитования юридических лиц составили 6,69%.

Рост доходов от расчетно-кассового обслуживания клиентов по сравнению с прошлым годом, связан с открытием в период 2012-2013 гг. новых операционных касс вне кассового узла в дилерских центрах Группы компаний «РОЛЬФ» и, как следствие, увеличения доходов Банка в виде комиссий за операции по переводу денежных средств без открытия счета, принятых от физических лиц в оплату за автомобили и сопутствующий сервис.

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.

При снижении доли дохода по операциям купли-продажи иностранной валюты в общей сумме доходов отчетного года – 21,21% по сравнению с показателем прошлого года 43,12%, чистая маржинальная доходность по этим операциям выросла – 44 776 тыс. руб. по сравнению с прошлым годом 38 796 тыс. руб.

Средняя фактическая доходность по выданным в 2013 году кредитам составила 10,5% годовых, что ниже показателя прошлого года – 12,75%. Что связано в первую очередь с подготовкой Банка к запуску нового бизнеса, а именно автокредитованию физических лиц и запланированным на 2013 год сокращением кредитного портфеля в части заемщиков – юридических лиц. При этом размещение временно свободных средств осуществлялось в виде межбанковских кредитов и депозитов в Банке России, имеющих меньшую доходность.

Тем не менее, основными заемщиками – юридическими лицами Банка оставались предприятия, занимающиеся розничной торговлей автомобилями. Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц на отчетную дату составила 2 107 тыс. руб., резерв создан в размере 100%. Просроченной задолженности по кредитам физическим лицам по состоянию на 01.01.2014 г. не имелось.

Доля доходов от кредитования физических лиц по сравнению с прошлым годом незначительно увеличилась, но по-прежнему составляет менее 1% от общей суммы доходов.

Совокупная стоимость привлеченных ресурсов Банка в 2013 году составляет 6%.

#### ***1.4. Информация о составе Совета директоров Банка, в том числе об изменениях в составе совета директоров, имевших место в отчетном году***

Совет директоров является коллегиальным органом управления Банка, осуществляет общее руководство его деятельностью, за исключением решения вопросов, отнесенных федеральными законами и Уставом Банка к компетенции Общего Собрания акционеров Банка (далее – Общее Собрание акционеров).

Совет директоров Банка подотчетен Общему Собранию акционеров. Решения Общего собрания акционеров являются для Совета директоров обязательными. На Общих Собраниях акционеров точку зрения Совета директоров вправе представлять Председатель Совета директоров Банка, его заместитель или один из членов Совета директоров по поручению Совета директоров. Член Совета директоров, имеющий собственное мнение, имеет право изложить его на Общем Собрании акционеров.

Целями деятельности Совета директоров является обеспечение достижения максимальной прибыли и увеличение активов Банка, защита прав и законных интересов акционеров, осуществление постоянного контроля исполнительных органов управления, обеспечение полноты, достоверности и объективности публичной информации о Банке.

В состав Совета директоров Банка в отчетном и предшествующем ему году входили:

- Салита Игорь Гаврилович – Председатель Совета директоров;
- Симмонс Эндрю Майкл – член Совета директоров;
- Панков Андрей Евгеньевич – член Совета директоров;
- Яворская Владлена Васильевна – член Совета директоров;
- Кайро Анатолий Юрьевич – член Совета директоров.

Акциями банка в течение отчетного и предшествующего ему года члены Совета директоров не владели.

**1.5. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем) Банка, о составе коллегиального исполнительного органа Банка**

Правление является коллегиальным исполнительным органом. Работой Правления руководит Председатель Правления. В своей деятельности Правление руководствуется законодательством РФ, Уставом Банка, Положением о Правлении Банка и иными внутренними документами Банка.

К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и вопросов относящихся к компетенции Председателя Правления Банка.

Правление избирается Советом директоров Банка в количестве не менее 3 членов по предложению Председателя Правления.

В состав Правления Банка в отчетном году входили:

Председатель Правления – Луценко Владимир Юрьевич

Правление: до 13.05.2013 г.:

- Луценко Владимир Юрьевич;
- Гаврюш Наталья Ивановна;
- Мартынов Александр Юрьевич

с 14.05.2013 г.:

- Луценко Владимир Юрьевич;
- Гаврюш Наталья Ивановна.

С 26.12.2013 г. в связи с переводом на должность Главного операционного директора Банка от должности Председателя Правления Банка освобожден Луценко Владимир Юрьевич и с 27.12.2013 г. избран в члены Правления Банка.

С 26.12.2013 г. на должность Председателя Правления Банка избран Зеленский Андрей Викторович. Сведения об избрании Председателя Правления Банка внесены в ЕГРЮЛ 15.01.2014 г.

Акциями банка в течение отчетного и предшествующего ему года не владели.

10 октября 2013 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций Банка на сумму 1 333 000 000 рублей. В рамках выпуска размещено 1 333 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1000 рублей (цена размещения одной акции – 1 750 рублей). Способ размещения – закрытая подписка.

21 ноября 2013 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка на сумму 1 333 000 000 рублей.

Размер уставного капитала Банка после завершения дополнительного выпуска акций составил 1 395 000 000 рублей.

18 марта 2014 года уставный капитал Банка зарегистрирован, о чем в ЕГРЮЛ внесены указанные сведения.

В 2013 году изменений в составе акционеров Банка не было.

#### **1.6. Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность**

2013 год стал довольно трудным для Российской экономики. Замедление, начавшееся еще в 2012 году, усилилось и перешло в стагнацию. По данным Росстата, прирост ВВП России в 2013 году составил всего 1,3% против 3,4% в 2012 году. Рост валовой добавленной стоимости замедлился во всех отраслях Российской экономики. При этом наибольший рост в 2013 году был зафиксирован в сфере финансовой деятельности и составил 12,0% (19,6% в 2012 году). Рост добавленной стоимости в торговле в 2013 году замедлился до 1,1% с 3,8% в 2012 году, в добыче полезных ископаемых – до 0,9% с 1,6%, в транспорте и связи – 0,9% с 3,8%, в обрабатывающих отраслях – 0,8% с 2,7%.

Доли расходов на конечное потребление в структуре ВВП по итогам 2013 года выросли и составили 71,1% (68,3% в 2012 году). Доля чистого экспорта (экспорт минус импорт) снизилась в 2013 году до 5,7% с 7,4% в 2012 году.

Единственным источником роста в 2013 году оставалось частное потребление, которое поддержали рост потребительского кредитования и увеличение заработной платы бюджетным служащим. Однако темпы роста розничного кредитования, выступавшего основным драйвером банковского рынка в 2010-2012 годах, замедлились до 30%. В будущем эта тенденция сохранится в связи с вводом ЦБ РФ дополнительных ограничений в целях упорядочивания рынка потребительского кредитования. Принятие данных ограничений вызвано высоким уровнем закредитованности населения и темпами роста просроченной задолженности, которые в 2013 году впервые превысили темпы роста портфеля.

2013 год также характеризовался существенным спадом объемов инвестиций в Российскую экономику и оттоком капиталов из страны, основной причиной которого является завершение ряда масштабных государственных инфраструктурных проектов.

По итогам 2013 года активы банковского сектора выросли на 16% против 19% в 2012 году. Стагнация Российской экономики негативно отразилась, в первую очередь, на темпах роста кредитования крупного бизнеса (10% в 2013 году против 12% в 2012 году). Сегмент, которому удалось сохранить прежние темпы роста (17-18% в год) – кредитование малого и среднего бизнеса.

В 2013 году рост собственного капитала банковской системы опережал рост активов, однако, несмотря на это, норматив достаточности капитала (Н1) по банковской системе РФ продолжил свое снижение в 2013 году и на конец года составил 13,4% (13,7% в 2012 году). Законодательные изменения усилили нагрузку на капитал банков, активно развивающих необеспеченное потребительское кредитование и операции с ценными бумагами.

Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Российской Федерации, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Российской Федерации 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 Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

После 31.12.2013 года значительно повысилась политическая и экономическая неопределенность на Украине. В марте 2014 года США и Евросоюз ввели санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти меры, особенно в случае их дальнейшей эскалации, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Международные рейтинговые агентства понизили прогноз по суверенному кредитному рейтингу России в местной и иностранной валюте со стабильного на негативный. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

#### *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.

## **2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 01.01.2013 года и заканчивающийся 31.12.2013 года (включительно), по состоянию на 01.01.2014 года.

Годовой бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 01.01.2014 года составлены в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств, представленные за 2013 год, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

## **3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерского (финансовой) отчетности» № 3054-У от 04 сентября 2013 года (далее «Указание № 3054-У») и сформирован Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2013 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.

Следует отметить, что внесенные в Учетную политику на 2013 год изменения и дополнения не оказывают существенного влияния на сопоставимость показателей деятельности Банка. Учетная политика Банка на 2013 год была утверждена Приказом Председателя Правления № 139-пр от 29.12.2012 года.

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

	<b>31.12.2013</b> <b>года</b>	<b>31.12.2012</b> <b>года</b>
Руб./доллар США	32,7292	30,3727
Руб./евро	44,9699	40,2286

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» годовая отчетность Банка состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2014 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2014 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2014 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год, пояснительной информации к годовой отчетности.

Все формы публикуемой отчетности сформированы Банком, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности, с учетом СПОД путем увеличения и уменьшения на суммы СПОД сложившихся по состоянию на 01.01.2014 года остатков по счетам бухгалтерского учета, последующей перегруппировки и укрупнения полученных данных с целью пересчета и представления их в статьях и показателях публикуемой отчетности.

Годовая отчетность Банка за 2013 год подписана Председателем Правления Банка, будет представлена для утверждения Единственному акционеру 17 июня 2014 года.

В соответствии с требованиями п. 3.2. Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» кредитная организация самостоятельно определяет способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководство Банка приняло решение о размещении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.mcbankrus.ru>.

На протяжении 2013 года в деятельности ЗАО МС Банк Рус отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета по причине невозможности достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка в соответствии с указанными правилами.

### **3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**

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.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, – исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;
- приобретенных за плату по сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, за исключением налога на добавленную стоимость.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, – исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, – исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, 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.

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, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) 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.).

#### Метод признания доходов и расходов банка

В Учетной политике банка закреплен принцип отражения доходов и расходов банка 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.

### Выбор периодичности списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Временной интервал принимается равным одному месяцу.

- Не позднее последнего рабочего дня каждого месяца, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

### ***3.2. 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 2013 год и предшествующий ему 2012 год, в Учетную политику ЗАО МС Банк Рус не вносилось, в связи с чем Банком не производится расчет корректировок, связанных с изменением Учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

### ***3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода***

Основными источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года могут быть признаны следующие:

обесценение ссуд и дебиторской задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков и контрагентов, что потребует дополнительного формирования резервов под обесценение.

### 3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), произошедших в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и оказавших (или способных оказать) влияние на финансовое состояние Банка.

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.

СПОД, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражаются в бухгалтерском учете и включаются в Сводную ведомость оборотов по отражению СПОД по форме приложения 13 к Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» 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 01.01.2014 года.

Данные отчета о финансовых результатах, входящего в состав годовой отчетности за 2013 год, сформированы с учетом корректирующих событий, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

### Анализ влияния событий после отчетной даты на финансовый результат Банка

Наименование	Остаток на 01.01.2014	Сумма СПОД	(тыс.руб.)
			Остаток на 01.01.2014 с учетом СПОД
<b>Доходы в т.ч.:</b>	<b>402 629</b>	<b>905</b>	<b>403 534</b>
Прочие операционные доходы	132 709	905	133 614
<b>Расходы в т.ч.:</b>	<b>393 538</b>	<b>5 695</b>	<b>399 233</b>
Комиссионные сборы, в т.ч. за расчетно-кассовое обслуживание	13 270	1 060	14 330
Расходы на содержание персонала	118 155	245	118 400
Расходы, связанные с содержанием имущества	29 381	52	29 433
Организационные и управленческие расходы	33 765	3 133	36 898
Прочие расходы	8 006	622	8 628
Налог на прибыль	316	583	899

По состоянию на 01.01.2014 года прибыль Банка без учета событий после отчетной даты составила 9 091 тыс. руб., с учетом событий после отчетной даты 4 301 тыс. руб., таким образом изменение прибыли в результате событий после отчетной даты составило 52,69 %.

### 3.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

18 марта 2014 года в ЕГРЮЛ внесены изменения в сведения в части увеличения размера уставного капитала Банка за счет размещения в 2013 году дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций и изменения наименования Банка.

### **3.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год**

Учетная политика Банка на 2014 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.

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

В соответствии с Учетной политикой Банка существенной признается ошибка, 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, отношение которой к общему итогу соответствующих данных (статьи формы бухгалтерской отчетности, которую анализируем) за отчетный год составляет не менее пяти процентов;
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.

### **3.8. Информация о разведенной прибыли (об убытке) на акцию (для организаций, созданных в форме акционерных обществ)**

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

### **3.9. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

По состоянию на 01.11.2013 г. на основании Приказа №136-пр от 07.10.2013 г. была проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

В процессе инвентаризации Рабочей комиссией были установлены непригодные к эксплуатации (по причине поломки и дорогостоящего ремонта, технического устаревания), полностью амортизированные основные средства, в т.ч. не используемое в работе, т.к. не отвечает техническим требованиям Банка России при работе с денежной наличностью, кассовое оборудование, а также пришедший в негодность малоценный инвентарь, учитываемый на внесистемном учете. Данные объекты вследствие нецелесообразности ремонта и дальнейшей эксплуатации решено списать

По результатам инвентаризации проставлены недостающие инвентарные номера, внесены соответствующие уточнения в материальный учет в части данных по местонахождению основных средств и материальных запасов (внутреннее перемещение), а также материально-ответственных лиц, излишков и недостач не установлено.

При проверке данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами на счетах 60308 установлено, что по учитываемым суммам недостач имеются заявления сотрудников (кассиров) на удержание денежных средств из заработной платы. По счетам учета расчетов с прочими дебиторами в части сумм недостач денежных средств, возникших в результате хищений (мошенничества) принимаются меры к возврату с привлечением правоохранительных органов.

При проверке данных аналитического учета на счетах по учету расчетов с дебиторами и кредиторами (балансовые счета 60311 и 60312) с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, за исключением случаев установленных Положением №385-П, наличие пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством порядке не установлено. По счетам 60323 в части учета расчетов с сотрудниками Банка по возмещению расходов – имеются заявления сотрудников на удержание денежных средств из заработной платы.

На основании Приказа №167/19-ПР от 23.12.2013 года проведена ревизия ценностей в сейфовой комнате Банка по состоянию на конец рабочего дня 31.12.2013 года, а также на основании Приказов №167/1-167/17-ПР от 23.12.2013 года ревизия ценностей во всех кассах вне кассового узла Банка по состоянию на конец рабочего дня 31.12.2013 года.

Излишков и недостач по результатам ревизий касс не установлено.

#### 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

##### 4.1. Денежные средства и средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

Денежные средства и средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации представлены следующим образом:

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Денежные средства	112 107	265 826
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	<u>287 137</u>	<u>260 924</u>
<b>Итого денежные средства и средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b><u>399 244</u></b>	<b><u>526 750</u></b>

На 01.01.2014 и 01.01.2013 года обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в счета в ЦБ РФ, составляет 4,932 тыс. руб. и 7,684 тыс. руб., соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

##### 4.2. Средства кредитных организаций

Учетная политика банка в отношении активных операций по межбанковскому кредитованию строится в порядке, аналогичном порядку для учета операций по кредитованию физических и юридических лиц (не банков).

Учетная политика банка в отношении пассивных операций по межбанковскому кредитованию операций строится в полном соответствии с Положением № 54-П («Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)») и Положением № 39-П («Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками»).

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

Показатели	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Корреспондентские счета других банков и финансовых организаций	<u>84 123</u>	<u>21 030</u>
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b><u>84 123</u></b>	<b><u>21 030</u></b>

#### 4.3. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность представлена следующим образом:

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
<b>Ссудная задолженность банков и других финансовых учреждений</b>	<b>3 200 000</b>	-
<b>Ссудная задолженность юридических лиц</b>		
Кредитование юридических лиц	106 662	452 024
За вычетом резервов	(10 023)	(17 491)
<b>Чистая ссудная задолженность юридических лиц</b>	<b>96 639</b>	<b>434 533</b>
<b>Ссудная задолженность физических лиц</b>		
Кредитование физических лиц	7 670	6 922
За вычетом резервов	(30)	(12)
<b>Чистая ссудная задолженность физических лиц</b>	<b>7 640</b>	<b>6 910</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 304 279</b>	<b>441 443</b>

#### 4.4. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	3 194	2 666
За вычетом резерва под обесценение	(621)	(184)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>2 573</b>	<b>2 482</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Расходы будущих периодов с нематериальными активами	108 368	2 633
Товарно-материальные запасы	41 301	638
Налоги, кроме налога на прибыль	701	1 014
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>150 370</b>	<b>4 285</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>152 943</b>	<b>6 767</b>

#### 4.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 01.01.2014 г. дебиторская задолженность составляет 79 543 089, 58 рублей, в том числе:

- требования по уплате комиссий в сумме 256,90 руб.,
- требования по договорам цессии в сумме 34 430 435,41 руб. (переуступка прав требования с отсрочкой платежа),
- требования по уплате процентов по ссудам заемщиков – юридических лиц в сумме 2 693 383,63 руб. (срок уплаты в месяце, следующем за месяцем начисления процентов),
- расчеты с бюджетом по налогам и сборам 700 917,05 руб. (суммы переплат по налогу на прибыль),
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями 41 301 168,59 руб. (авансовые платежи за услуги и товарно-материальные ценности),
- расчеты с прочими дебиторами 416 928 руб.

При этом остаток на счете 47423 в сумме 256,90 руб. включает просроченную задолженность клиента – юридического лица по комиссии за прием переводов от физических лиц, образовавшуюся 30.01.2013 года. По указанной задолженности создан резерв в размере 100%.

Остаток на счете 60323 в сумме 416 928 руб. включает:

- Недостачу денежных средств, возникшую в результате мошеннических действий 3-х лиц. Возбуждено уголовное дело в отношении неизвестного лица, ведется следствие.
- Недостачу денежных средств по уволенному сотруднику. По результатам служебного расследования принято решение обратиться в суд. Составлено заявление в МВД России по району Чертаново Центральное г. Москвы. Ведется следствие.

По указанным недостачам создан резерв в размере 100%.

Остатки по счетам расчетов с поставщиками по состоянию на отчетную дату подтверждены двусторонними актами сверок. Расхождений в учете не установлено.

По состоянию на 01.01.2014 г. кредиторская задолженность составляет 7 492 571,61 руб., в том числе:

- обязательства по уплате комиссий 15 550,00 руб.,
- расчеты с бюджетом по налогам и сборам 2 527 515,81 руб. (налог на прибыль, на имущество, транспортный налог в соответствии с годовыми декларациями, а также страховые взносы во внебюджетные фонды, начисленные за декабрь 2013 года),
- расчеты по оплате труда 236 558,29 руб. (перерасчет заработной платы за декабрь 2013 года)
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, с организациями-нерезидентами 4 663 382,51 руб. (срок оплаты услуг в следующем за отчетным месяце),
- расчеты с прочими кредиторами 49 565,00 руб.

По состоянию на 01.01.2014 г. Банк обеспечил выдачу клиентам выписок по расчетным, текущим, ссудным, корреспондентским, накопительным, депозитным и другим счетам для подтверждения остатков на указанных счетах. При этом по состоянию на 01.01.2014 г. действовало 167 счетов, открытых клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями. Поступило 7 подтверждений по корреспондентским счетам (100%), открытым в кредитных организациях, 44 подтверждения по расчетным счетам клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (28%), 2 подтверждения по депозитным счетам юридических лиц (100%).

Низкий процент предоставления подтверждений по расчетным счетам клиентов – юридических лиц связан с большим количеством счетов, по которым операции не проводятся свыше года. При этом Банком ведется работа по закрытию недействующих счетов. По подтвержденным остаткам расхождений на счетах клиентов не выявлено.

## Информация о качестве активов и о просроченных активах

По состоянию на 01.01.2014 г.

(тыс.руб.)

№ 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	расчётный	расчётный, с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														Итого	II	III	IV	V
1	<b>Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:</b>	3 325 602	3 275 465	12 324	34 430	-	3 383	-	-	-	2 846	10 908	10 908	10 997	384	7 230	-	3 383
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	3 279 902	3 265 009	12 130	-	-	2 763	-	-	-	2 763	3 141	3 141	3 141	378	-	-	2 763
1.2.	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	-	-
1.3.	Прочие требования	8 494	7 957	-	-	-	537	-	-	-	-	537	537	537	-	-	-	537
1.4.	Требования по получению процентных доходов	2 776	2 499	194	-	-	83	-	-	-	83	-	-	89	6	-	-	83
2.	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	1 656	-	1 656	-	-	-	-	-	-	1 656	1 656	1 656	1 656	-	-	-	1 656
2.1.	Реструктурированные ссуды	1 656	-	1 656	-	-	-	-	-	-	-	1 656	1 656	1 656	-	-	-	1 656

По состоянию на 01.01.2013 г.

(тыс.руб.)

№ 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	расчётный	расчётный, с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														Итого	II	III	IV	V
1	<b>Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:</b>	461 824	152 142	274 245	34 730	-	-	-	-	-	-	18 903	17 503	17 566	10 273	7 293	-	-
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	424 177	151 750	272 427	-	-	-	-	-	-	-	11 610	10 210	10 210	10 210	-	-	-
1.2.	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа поставки финансовых активов)	34 730	-	-	34 730	-	-	-	-	-	-	7 293	7 293	7 293	-	7 293	-	-
1.3.	Прочие требования	707	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4.	Требования по получению процентных доходов	2 210	392	1 818	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63	63	-	-	-
2.	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	14 656	-	14 656	-	-	-	-	-	-	-	2 931	2 931	2 931	2 931	-	-	-
2.1.	Реструктурированные ссуды	14 656	-	14 656	-	-	-	-	-	-	-	2 931	2 931	2 931	2 931	-	-	-

#### 4.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
<b>Юридические лица</b>		
Срочные депозиты	840 000	270 000
Депозиты до востребования	510 194	440 326
<b>Физические лица</b>		
Депозиты до востребования	2 153	2 248
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 352 347</b>	<b>712 574</b>

#### 4.7. Средства акционеров

По состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013 года разрешенный к выпуску и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 1 395 000 и 62 000 обыкновенных акций, соответственно, стоимостью 1000 руб. каждая.

Уставный капитал представлен следующим количеством акций:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал, тыс. шт.	Собственные акции тыс. шт.	Выпущенный уставный капитал <sup>1</sup> тыс. шт.
<b>Обыкновенные акции (номинальной стоимостью 1000 руб.)</b>			
<b>01.01.2012 года</b>	<b>62 000</b>	<b>62 000</b>	<b>62 000</b>
<b>01.01.2013 года</b>	<b>62 000</b>	<b>62 000</b>	<b>62 000</b>
Выпуск акций (по категориям, типам):	1 333 000	1 333 000	1 333 000
<b>01.01.2014 года</b>	<b>1 395 000</b>	<b>1 395 000</b>	<b>1 395 000</b>

В течение 2013 года Банк дополнительно выпустил обыкновенные именные бездокументарные акции на сумму 1 333 000 000 рублей. В рамках выпуска с помощью закрытой подписки размещено 1 333 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1000 рублей. Размер уставного капитала Банка после завершения дополнительного выпуска акций составил 1 395 000 000 рублей.

## 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

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

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
<b>Процентные доходы</b>		
От размещения средств в кредитных организациях	28 626	-
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	28 049	61 014
<b>Процентные расходы</b>		
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	(8 393)	(13 850)
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:	7 429	(9 747)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери представлены следующим образом:</b>	<b>55 711</b>	<b>37 417</b>

### 5.2. Комиссионные доходы представлены следующим образом:

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	105 497	81 738
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	1 979	1 918
Прочие операции	51	488
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>107 527</b>	<b>84 144</b>

### 5.3. Комиссионные расходы представлены следующим образом:

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	8 853	4 587
За проведение операций с валютными ценностями	2 135	2 172
Прочие	3 342	5 342
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>14 330</b>	<b>12 101</b>

### 5.4. Операционные расходы

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Заработная плата и премии	95 604	78 248
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	29 433	21 899
Коммерческие затраты	21 759	14 665
Единый социальный налог	21 426	16 620
Амортизация	2 682	1 233
Прочие	3 440	1 445
<b>Итого</b>	<b>174 344</b>	<b>134 110</b>

## 5.5. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2014 г.

Номер п/п	Наименование инструмента (гр. 2)	Сумма условных обязательств	Резерв, фактически сформированный	Сумма условных обязательств за вычетом резерва
1	Неиспользованные кредитные линии, всего	42 972	(257)	42 715
2	Условные обязательства кредитного характера, всего	42 972	(257)	42 715

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2013 г.

Номер п/п	Наименование инструмента (гр. 2)	Сумма условных обязательств	Резерв, фактически сформированный	Сумма условных обязательств за вычетом резерва
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	79 638	(1 211)	78 427
1.1	со сроком более 1 года	64 109	(1 211)	62 898
2	Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	79 638	(1 211)	78 427
2.1	со сроком более 1 года	64 109	(1 211)	62 898

Условные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.01.2014 г. и на 01.01.2013 г. отсутствуют.

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения величины собственных средств (капитала) банка к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска (10%). По состоянию на 01.01.2014 г. указанный показатель составлял 238.5% (43.1% по состоянию на 01.01.2013 г.).

Начиная с 1 апреля 2013 года Банк производил расчет в соответствии с локализованными Банком России требованиями Базельского комитета по банковскому надзору. Начиная с 01.01.2014 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 01.01.2014 г. Банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала.

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

В рамках планирования своей деятельности Банк регулярно осуществляет оценку достаточности капитала, учитывая все существующие риски, возникающие в процессе его деятельности. Требования к капиталу согласуются с прогнозом развития, устанавливаемым материнской компанией 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.

Выплата дивидендов акционеру Банка в 2013 году не производилась.

По сравнению с 2012 годом общая политика Банка в 2013 году в области управления рисками, связанных с управлением капитала, не изменилась.

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	10	238,5%	43,1%

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

### Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В течение 1 кв.2014 года ЗАО МС Банк Рус были усовершенствованы основные методы и подходы управления и оценки рисков, соответствующие плановому изменению характера и масштабов деятельности Банка. В соответствии с изменениями в законодательной базе Российской Федерации и рекомендациями Банка России определено понятие риск-аппетита Банка, введены новые виды лимитов и объемных ограничений (пороговых индикативных значений) на осуществление активных операций, введены ключевые индикаторы риска по отдельным видам принимаемых Банком рисков, инициирована работа по выявлению оценке, мониторингу и контролю/минимизации рисков Банка в рамках полностью обновленной методологии системы управления рисками.

По состоянию на 01.01.2014 г. 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 2013 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 2013 года данные о подверженности Банка рискам представлялись Кредитному Комитету, Правлению Банка и Председателю Правления в соответствии с требованиями внутренней нормативной базы Банка в области оценки и управления банковскими рисками.

В области управления рисками Банк придерживается консервативных подходов, 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);
- структурирование сделок и оценка целей кредитования;
- оценка качества предлагаемого обеспечения;
- проверка соответствия всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства.

На основании анализа финансового положения, результатов информационного обмена с бюро кредитных историй с учетом имеющихся обязательств Банком рассчитываются возможные лимиты кредитования, которые формируют приемлемый уровень риска на конкретного заемщика.

Учитывая стратегическую ориентацию Банка на рынок физических лиц и кредитование юридических лиц, занимающихся реализацией автомашин, 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:

- мониторинг уровня риска отдельных проектов (заявок), позволяющий принимать предупредительные меры при выявлении негативных тенденций. Информация о

состоянии Кредитного портфеля ежеквартально представлялась для рассмотрения Кредитным комитетом Банка;

- крупных кредитных рисков, мониторинг степени отраслевой концентрации кредитных вложений Банка. Максимальная величина норматива Н6 в течение 2013 года составила 20,89%. В течение 2013 года наблюдалась высокая портфельная концентрация кредитования предприятий, осуществляющих оптовую и розничную реализацию автомобилями, 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 и создании резервов применяется индивидуальный подход: каждый элемент/ссуда оценивается индивидуально с формированием индивидуального резерва.

#### *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/Операционный отдел/Департамент по управлению рисками. Ежедневно осуществляется прогнозирование и расчет открытой валютной позиции (ОВП) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». В течение 2013 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 ОВП в процентах от собственных средств (капитала)	На 01.01.2014	На 01.01.2013	(в %) Лимит ОВП
Балансирующая позиция в рублях	0,14	0,82	10
Сумма открытых ОВП	0,14	0,82	20

#### *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 2013 год общая сумма операционных потерь составила порядка 0,5 млн.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 (17 млн.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 одной из крупнейших мировых гигантов Mitsubishi Corporation. В течение 2013 года в сети Интернет имели место только позитивные публикации о Банке, Mitsubishi Corporation, официальном представителе данной корпорации. В 4 квартале 2013 года была увеличена величина уставного капитала Банка, вследствие чего Банк переместился в финансовом рейтинге за 2013 год (по версии [www.banki.ru](http://www.banki.ru)) вверх на 245 мест до 487 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 2013, показали приемлемый уровень процентного риска с точки зрения достаточности капитала. Поскольку стоимость пассивов Банка в 2013 году была крайне низкой, вложения в финансовые инструменты отсутствовали, установления лимитов процентного риска/сравнение с лимитами не являлось целесообразным. 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».

В рамках процедур по оценке процентного риска в Банке используется методика оценки процентных рисков банковского портфеля, основанная на анализе чувствительности. Проводимое в 2013 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.

### *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 2013 году Кредитный комитет и финансовый директор. 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 (в отчетном году практически на всех временных горизонтах наблюдался избыток ликвидности).

Проводимый в 2013 году сценарный анализ риска ликвидности свидетельствовал об устойчивости Банка/достаточности капитала к возможным негативным явлениям.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. В дополнение к этому такая неопределенность может быть результатом оценки временных различий между резервом и восстановлением резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, и дебиторской задолженностью, в виде занижения налогооблагаемой прибыли. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в консолидированной финансовой отчетности начислено не было.

Таблицы для анализа состояния ликвидности Банка на 01.01.2014 и 01.01.2013 представлены следующим образом:

**Таблица для анализа состояния ликвидности по состоянию на 01.01.2014 г.**

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>						
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
<b>4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)</b>	<b>478 435</b>	<b>3 740 511</b>	<b>3 745 316</b>	<b>3 751 880</b>	<b>3 754 402</b>	<b>3 760 383</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
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
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)</b>	<b>512 347</b>	<b>1 314 662</b>	<b>1 315 260</b>	<b>1 315 661</b>	<b>1 317 068</b>	<b>1 366 497</b>
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	42 972	42 972	42 972	42 972	42 972	42 972
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
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%

Таблица для анализа состояния ликвидности по состоянию на 01.01.2013 г.

(тыс.руб.)

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>						
1. Денежные средства	540 096	540 096	540 096	540 096	540 096	540 096
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	-	1 865	68 822	144 163	147 721	152 142
3. Прочие активы	39	39	39	39	39	39
4. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	540 135	542 000	608 957	684 298	687 856	692 277
<b>ПАССИВЫ</b>						
5. Средства клиентов, из них:	442 574	442 574	442 574	672 574	672 574	712 574
5.1 вклады физических лиц	2 248	2 248	2 248	2 248	2 248	2 248
6. Прочие обязательства	4	1 607	1 612	1 612	1 612	1 612
7. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	442 578	444 181	444 186	674 186	674 186	714 186
8. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	79 638	79 638	79 638	79 638	79 638	79 638
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
9. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	17 919	18 181	85 133	- 69 526	- 65 968	- 101 547
10. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	4.0%	4.1%	19.2%	-10.3%	-9.8%	-14.2%

### *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 2013 году оценки и мониторинга правовой и системный риск у Банка можно оценить как умеренный (удовлетворительный) с отдельными недостатками.

### *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.

По результатам проведенной в 2013 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. Тем не менее, в связи с изменением Стратегии развития Банка, изменяющим риск-профиль Банка, методы и подходы управления и оценки рисков в 2014 году будут модернизированы по необходимости.

## 8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В отчетном году Банк исполнял обязанности по раскрытию информации о сделках со связанными с Банком сторонами. Указанные сведения раскрываются Банком в Ежеквартальных отчетах по ценным бумагам, доступных в сети Internet на сайте Банка. Адрес страницы Банка <http://www.mcbanrus.ru>.

Для целей настоящего раскрытия связанные стороны определяются Банком в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

По состоянию на 01.01.2014 года связанными сторонами Банка являлись:

### Группа А. Основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары)

Наименование	Деятельность	Тип отношений	До даты в текущем периоде
«ES-INVEST B.V.»	акционер	акционер	Договор субординированного займа Депозитное соглашение
Mitsubishi Corporation	акционер второго порядка	акционер второго порядка	

### Группа Б. Предприятия под совместным контролем

Наименование	Деятельность	Тип отношений	Виды операций
Delance Limited	акционер второго порядка	Председатель Совета директоров Банка – директор Delance Limited; Член Совета директоров Банка – директор Delance Limited	нет
ООО «МСФР»	Консультирование по вопросам финансового посредничества	Директор Департамента международного банковского сотрудничества (по совместительству)/ Президент ООО «МСФР»	Договор банковского счета Договор о предоставлении доступа к информации, составляющей коммерческую тайну Договор субаренды Агентский договор Договор о передаче прав и обязанностей на программное обеспечение Договор купли-продажи оборудования
ООО «ММС Рус» (в результате переименования ООО «РОЛЬФ Импорт» с 17.05.2013)	Официальный дистрибутор в России автомобилей марки Mitsubishi и запасных частей к автомобилям данной марки	Член Совета директоров Банка – директор ООО «ММС Рус»	Договор банковского счета Покупка-продажа ин.валюты Генеральное депозитное соглашение Договор субаренды Агентский договор
ООО «РОЛЬФ»	Официальный дилер в России автомобилей марки Mitsubishi и запасных частей к автомобилям данной марки	Председатель Совета директоров Банка – Председатель Совета директоров ООО «РОЛЬФ»; Советник ООО «РОЛЬФ»; Член Совета директоров Банка – член Совета директоров ООО «РОЛЬФ»; директор по экономике ООО «РОЛЬФ»; Член Совета директоров Банка – финансовый директор ООО «РОЛЬФ»	Договоры банковского счета Договоры субаренды помещения для ОКВКУ Банка Договоры аренды прочего имущества Покупка-продажа ин.валюты Договор об осуществлении переводов денежных средств Договор оказания услуг Договор хранения Договора обслуживания автотранспортных средств

### Группа В. Основной управленческий персонал Банка

Наименование	Деятельность/ Функции	До даты в текущем периоде	Виды операций
Яворская Владлена Васильевна	Член Совета директоров		нет
Салита Игорь Гаврилович	Председатель Совета директоров		нет
Симмонс Эндрю Майкл	Член Совета директоров		нет
Панков Андрей Евгеньевич	Член Совета директоров		нет
Кайро Анатолий Юрьевич	Член Совета директоров		нет
Луценко Владимир Юрьевич	член Правления, член кредитного комитета		Кредитный договор Договор текущего счета
Зеленский Андрей Викторович	Председатель Правления		нет
Гаврюш Наталья Ивановна	Финансовый директор, член кредитного комитета, Член Правления		Договор текущего счета Кредитный договор
Бикмаева Ирина Владимировна	Главный бухгалтер		Договор текущего счета
Сезонова Светлана Юрьевна	Заместитель гл. бухгалтера (на время замещения гл. бухгалтера)		Договор текущего счета
Нагорная Анна Владимировна	Член кредитного комитета	До 30.07.2013г.	Кредитный договор Договор текущего счета
Мартынов Александр Юрьевич	Член кредитного комитета, член Правления	До 13.05.2013г.	нет
Савчук Роман Владимирович	Член кредитного комитета		нет
Гусева Лариса Валерьевна	Член кредитного комитета		Кредитный договор Договор текущего счета
Тихолаз Светлана Владимировна	Член кредитного комитета		Кредитный договор Договор текущего счета
Саваии Норихиро	Директор Департамента международного банковского сотрудничества (по совместительству)/ Президент ООО «МСФР»		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)		Кредитный договор Договор текущего счета

В балансах Банка по состоянию на 01.01.2014 года и на 01.01.2013 года операции со связанными сторонами нашли следующее отражение:

По состоянию на 01.01.2014 г.

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование	Группа А	Группа Б	Группа В	Группа Г
	<b>Активы</b>				
1.	Предоставленные ссуды, всего	-	-	4 942	23
2.	Предоставленные субординированные кредиты	-	-	-	-
3.	Права и обязанности по использованию программного продукта	-	102 779,83	-	-
4.	Основные средства	-	28 338,09	-	-
	<b>Обязательства</b>				
5.	Полученные субординированные кредиты	40 000	-	-	-
6.	Средства на счетах, в т.ч.:	-	1 292 696	402	-
6.1.	Привлеченные депозиты	-	800 000	-	-
	<b>Внебалансовые обязательства</b>				
7.	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)	-	-	-
	<b>Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2)</b>	<b>(8 393,42)</b>	<b>-</b>	<b>573,08</b>	<b>5,2</b>
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	40 281, 26	-	-
4.	Комиссионные доходы	-	16 901,75	3,27	1,03
5.	Комиссионные расходы	-	-	-	-
	<b>Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.4-стр.5)</b>	<b>-</b>	<b>16 901,75</b>	<b>3,27</b>	<b>1,03</b>
6.	Другие доходы	-	42,37	-	-
7.	Другие расходы	-	(21 231,21)	-	-
	<b>Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4-стр.5+стр.6-стр.7)</b>	<b>(8 393,42)</b>	<b>35 994,17</b>	<b>576,35</b>	<b>6,23</b>

По состоянию на 01.01.2013 г.

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование	Группа А	Группа Б	Группа В	Группа Г
	<b>Активы</b>				
1.	Предоставленные ссуды, всего	-	-	5 288,08	20
2.	Предоставленные субординированные кредиты	-	-	-	-
3.	Права и обязанности по использованию программного продукта	-	-	-	-
4.	Основные средства	-	-	-	-
	<b>Обязательства</b>				
3.	Полученные субординированные кредиты	40 000	-	-	-
4.	Средства на счетах, в т.ч.:	-	-	77,52	-
4.1.	Привлеченные депозиты	230 000	-	-	-
	<b>Внебалансовые обязательства</b>				
5.	<b>Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства</b>	-	-	-	-

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

За 2012 год

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование	Группа А	Группа Б	Группа В	Группа Г
1.	Процентные доходы по предоставленным ссудам	-	-	608,12	10,3
2.	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	(1 252,46)	(2 578,48)	-	-
	<b>Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2)</b>	(1 252,46)	(2 578,48)	608,12	10,3
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	32 450,42	-	-
4.	Комиссионные доходы	-	17 467,51	12	-
5.	Комиссионные расходы	-	-	-	-
	<b>Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.4-стр.5)</b>	-	-	12	-
6.	Другие доходы	-	-	-	-
7.	Другие расходы	-	(16 861,96)	-	-
	<b>Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4-стр.5+стр.6-стр.7)</b>	(1 252,46)	30 477,49	620,12	10,3

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

Численность персонала кредитной организации

№ строки	Наименование	На 01.01.2014	На 01.01.2013
1	Списочная численность персонала, в том числе:	97	94
1.1.	Численность основного управленческого состава	10	9

Выплаты основному управленческому персоналу (тыс.руб.)

№ строки	Наименование выплат	На 01.01.2014	На 01.01.2013
1	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе	39 799,68	29 404,74
1.1.	Краткосрочные вознаграждения	35 821,92	24 867,54
1.2.	Долгосрочные вознаграждения	3 977,76	4 537,20

## 10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Банк стратегически ориентирован на рынок физических лиц и кредитование юридических лиц, занимающихся реализацией автомашин. На конец отчетного периода доля физических лиц в активе Банка незначительна, поэтому информация с учетом сегментов деятельности не составлялась.

25 марта 2014 года  
Москва, Российская Федерация

Председатель Правления



Главный бухгалтер

Зеленский А.В.

Бикмаева И.В.