

ЗАО «МС Банк Рус»

**Финансовая отчетность и
заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

ЗАО МС БАНК РУС

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	2
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	3-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА:	
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ УБЫТКЕ	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	9-51
1. Основная деятельность	9
2. Основные принципы учетной политики	10
3. Основные положения учетной политики	11
4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	20
5. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности	21
6. Корректировки предыдущего периода и изменение классификации	24
7. Денежные средства и их эквиваленты	24
8. Кредиты и авансы клиентам	25
9. Основные средства и нематериальные активы	27
10. Прочие активы	28
11. Средства клиентов	29
12. Прочие обязательства и резервы	29
13. Субординированные кредиты	30
14. Уставный капитал и эмиссионный доход	30
15. Процентные доходы и расходы	31
16. Комиссионные доходы и расходы	31
17. Операционные расходы	32
18. Налог на прибыль	32
19. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	33
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов	35
21. Управление капиталом	35
22. Политика управления рисками	37
23. Операции со связанными сторонами	50

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ЗАО МС Банк Рус («Банк») по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

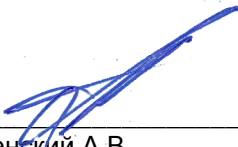
При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации («РФ»);
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.


От имени правления Банка


Зеленский А.В.

Председатель Правления

6 июня 2014 года
Москва, Российская Федерация




Гаврюш Н.И.

Финансовый директор

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету директоров Закрытого акционерного общества «МС Банк Рус».

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «МС Банк Рус» (далее – «Банк») состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и отчетов о совокупном убытке, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Для целей данной финансовой отчетности за 2013 год, Банк применил корректировки по гиперинфляции в отношении уставного капитала, как того требует МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» и скорректировал сравнительные данные за предыдущие отчетные периоды. В соответствии с МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» сравнительная информация в данной финансовой отчетности была пересмотрена. Эффект влияния данных корректировок на сравнительные данные представлен в Примечании 6 к финансовой отчетности. Наше мнение не содержит оговорки в отношении данного вопроса.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Банка за 2012 год был проведен другой аудиторской фирмой, чей отчет от 24 июня 2013 года выражает мнение с оговоркой в результате неприменения Банком МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» в отношении отражения уставного капитала Банка с учетом эффекта гиперинфляции.

В ходе аудита финансовой отчетности за 2013 год, мы проверили корректировки сравнительных показателей за 2012 год, приведенные в Примечании 6 к финансовой отчетности. По нашему мнению, эти корректировки уместны и проведены должным образом. Мы не проводили аудит, обзорную проверку или любые другие процедуры по финансовой отчетности ЗАО «МС Банк Рус» за 2012 год, за исключением проверки корректировок, и соответственно не выражаем мнения или какой-либо другой формы уверенности в отношении финансовой отчетности за 2012 год в целом.

Deloitte & Touche

6 июня 2014 года
Москва, Российская Федерация


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

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО: ЗАО МС Банк Рус

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

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

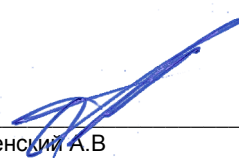
Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская
Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

ЗАО «МС БАНК РУС»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

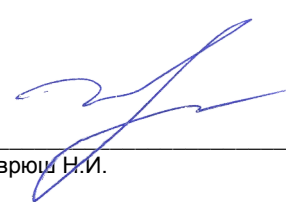
	Примечания	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года (пересмотрено)	1 января 2012 года (пересмотрено)
АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	7	3 680 826	540 096	253 610
Обязательные резервы на счетах в Банке России		4 932	7 684	8 660
Средства в финансовых учреждениях		-	39	1 997
Кредиты и авансы клиентам	8	77 367	432 457	520 464
Отложенные налоговые активы	18	12 549	-	36 272
Основные средства и нематериальные активы	9	161 618	8 681	2 076
Прочие активы	10	24 533	4 729	3 937
ИТОГО АКТИВЫ		3 961 825	993 686	827 016
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства клиентов	11	1 312 340	672 574	515 130
Прочие обязательства и резервы	12	26 411	23 236	12 751
Субординированные кредиты	13	40 000	40 000	10 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 378 751	735 810	537 881
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА:				
Капитал, относящийся к акционерам Банка:				
Уставный капитал	14	2 188 527	855 527	855 527
Эмиссионный доход	14	1 097 750	98 000	98 000
Накопленный дефицит	14	(703 203)	(695 651)	(664 392)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		2 583 074	257 876	289 135
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		3 961 825	993 686	827 016

От имени правления Банка


Зеленский А.В.

Председатель Правления

6 июня 2014 года
Москва, Российская Федерация


Гаврюш Н.И.

Финансовый директор

Примечания на стр. 10-51 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



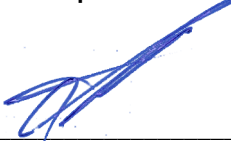
ЗАО «МС БАНК РУС»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ УБЫТКЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тысячах российских рублей, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в рублях)

	Примечания	2013	2012
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы	15	63 687	62 987
Процентные расходы	15	(8 393)	(13 851)
Чистые процентные доходы	15	55 294	49 136
Изменение резерва под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	8, 10	(16 312)	(22 820)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение		38 982	26 316
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям		44 804	38 796
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		302	(5 384)
Комиссионный доход	16	107 671	84 144
Комиссионный расход	16	(14 330)	(12 101)
Доходы за вычетом расходов от активов и обязательств по ставкам ниже рыночных		-	(7 376)
Другой операционный доход		264	684
Чистые непроцентные доходы		138 711	98 763
Операционные доходы		177 693	125 079
Операционные расходы	17	(196 732)	(156 238)
Убыток до налогообложения		(19 039)	(31 159)
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль	18	11 487	(100)
ЧИСТЫЙ УБЫТОК		(7 552)	(31 259)
Прочий совокупный доход		-	-
СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК		(7 552)	(31 259)

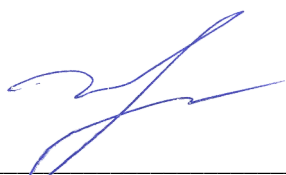
От имени правления Банка



Зеленский А.В.

Председатель Правления

6 июня 2014 года
Москва, Российская Федерация

Гаврюш Н.И.

Финансовый директор

Примечания на стр. 10-51 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

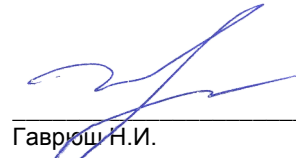
ЗАО «МС БАНК РУС»**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Накопленный дефицит	Всего капитал
Остаток на 1 января 2012 года (пересмотрено)	6	855 527	98 000	(664 392)	289 135
Совокупный убыток		-	-	(31 259)	(31 259)
Остаток на 31 декабря 2012 года (пересмотрено)	6	855 527	98 000	(695 651)	257 876
Совокупный убыток		-	-	(7 552)	(7 552)
Выпуск обыкновенных акций	14	1 333 000	999 750	-	2 332 750
Остаток на 31 декабря 2013 года		2 188 527	1 097 750	(703 203)	2 583 074

От имени правления Банка


Зеленский А.В.

Председатель Правления

6 июня 2014 года
Москва, Российская Федерация
Гаврюш Н.И.

Финансовый директор

Примечания на стр. 10-51 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАО «МС БАНК РУС»

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Приме- чания	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Проценты полученные		56 419	61 099
Проценты уплаченные		(8 393)	(13 851)
Комиссионный доход полученный		107 671	84 144
Комиссионный расход уплаченный		(14 330)	(12 101)
Доходы по операциям с иностранной валютой		45 106	38 796
Прочие операционные доходы		-	485
Уплаченные операционные расходы		(177 360)	(134 340)
Расходы по налогу на прибыль		(316)	(3 995)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		<u>8 797</u>	<u>20 237</u>
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России		2 791	976
Чистый прирост по средствам в финансовых учреждениях		-	1 958
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		339 742	89 271
Чистое (снижение)/прирост прочих активов		(13 500)	9
Чистый прирост по средствам клиентов		639 766	157 444
Чистое (снижение)/прирост прочих обязательств		(12 485)	59
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		<u>965 111</u>	<u>269 954</u>
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(156 825)	(8 176)
Выручка от реализации основных средств		-	92
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		<u>(156 825)</u>	<u>(8 084)</u>
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска обыкновенных акций	14	1 333 000	-
Эмиссионный доход	14	999 750	-
Изменение в субординированных кредитах		-	30 000
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		<u>2 332 750</u>	<u>30 000</u>
Влияние изменений курса обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(306)	(5 384)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		3 140 730	286 486
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	7	<u>540 096</u>	<u>253 610</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	7	<u>3 680 826</u>	<u>540 096</u>

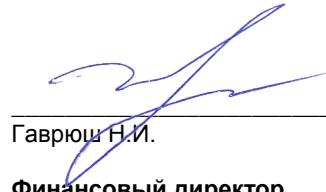
От имени правления Банка


Зеленский А.В.

Председатель Правления

6 июня 2014 года
Москва, Российская Федерация




Гаврюш Н.И.

Финансовый директор

Примечания на стр. 10-51 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАО «МС БАНК РУС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Коммерческий банк Закрытое акционерное общество «МС Банк Рус» (ЗАО «МС Банк Рус»), до 18 марта 2014 года КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО), (далее – Банк) был создан в 1994 году, и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Единственным акционером Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года являлась Частная компания с ограниченной ответственностью «ЕС-ИНВЕСТ Б.В.» (Амстердам, Нидерланды).

На 31 декабря 2013 года владельцами компании «ЕС-ИНВЕСТ Б.В.», и, соответственно, конечными собственниками Банка являлись «Мицубиси Корпорейшн» и «Деланс лимитед» в долевом отношении 85% и 15% соответственно. На 31 декабря 2012 года единственным владельцем компании «ЕС-ИНВЕСТ Б.В.» был «Деланс лимитед».

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») 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 сентября 2001 г.);
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (№ 2789 от 8 июня 2011 г.).

С 8 июня 2011 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации за номером 991.

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.

Основными клиентами Банка являлись предприятия и организации, относящиеся к автомобильному бизнесу, корпоративные клиенты, являющиеся компаниями крупных автомобильных холдингов.

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.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии. Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в *тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»)*, если не указано иное.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость. Это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность каждого из предприятий Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой материнского предприятия Банка является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Взаимозачет. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о финансовых результатах, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или банка финансовых активов/банка финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по услугам и комиссий

Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

Выданные займы и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в Центральном банке Российской Федерации, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Обесценение финансовых активов

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- Любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе; у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком.
- Заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства.
- Имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента.
- Стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий.
- Кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы.
- Активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

- Исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке).
- Существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам. Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

При списании нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора.

Списание нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения осуществляется в соответствии с решением уполномоченного органа Банка на основании документов, подтверждающих факт неисполнения контрагентом своих обязательств в течение периода не менее 1 года. В случае если задолженность превышает сумму равную 1% от капитала Банка, списание задолженности должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов (акты судебные, ФССП и равнозначные им).

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Списание предоставленных займов и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных займов и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о финансовых результатах и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Прочие финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала. Прочие финансовые обязательства и долевыми инструментами классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Прочие финансовые обязательства, включая депозиты банков и средства клиентов, и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Долевыми инструментами. Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенные Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости, а также краткосрочные межбанковские размещения, на срок до 30 дней. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

ЗАО «МС БАНК РУС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Группа основных средств	Срок полезного использования, лет
Транспорт и прочее оборудование	3
Офисное и компьютерное оборудование	4

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 4 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации от 2-4% в год.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках Банка.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Резервы предстоящих расходов

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

ЗАО «МС БАНК РУС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»).

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции,

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, по неденежным, финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	<u>31 декабря 2013 года</u>	<u>31 декабря 2012 года</u>
руб./долл. США	32.7292	30.3727
руб./ евро	44.9699	40.2286

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

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

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

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Банка использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

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

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в банку, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной банку. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной банку ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по банку ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

5. ПОПРАВКИ К МСФО, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

Новые и пересмотренные стандарты в отношении консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации

В мае 2011 года был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Совместная деятельность», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в 2011 году) и МСБУ 28 «Инвестиции в зависимые и совместные предприятия» (пересмотрен в 2011 году). После выпуска данных стандартов, были выпущены поправки к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12, содержащие руководство по первому применению указанных стандартов.

В текущем году Банк впервые применил МСБУ 27 (пересмотрен в 2011 году). МСФО 10, МСФО 11, МСФО 12 и МСБУ 28 (пересмотрен в 2011 году) совместно с поправками к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 в отношении руководства по переходу не применяется к Банку, так как используется исключительно в отношении консолидированной финансовой отчетности.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». В текущем году Банк впервые применила поправки к МСФО 7 «Раскрытия о взаимозачете финансовых активов и обязательств». Поправки к МСФО 7 требуют раскрытия прав взаимозачета и сопутствующих договоренностей (например, требований по предоставлению обеспечения) в отношении финансовых инструментов в рамках юридически исполнимых генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей. Поправки были применены ретроспективно. Поскольку у Банка нет договоров о взаимозачете, применение поправок не повлияло на раскрытия или суммы в отчетности.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотрен в июне 2011 года). Банк применяет поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода» до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Поправки увеличили требуемый уровень раскрытия информации в отчете о совокупном доходе.

Данная поправка вводит требование о следующей группировке статей прочего совокупного дохода: статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков, и статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков в соответствии со стандартом МСФО, в соответствии с которым учитывается статья. Финансовая отчетность была скорректирована для представления анализа налога на прибыль по аналогичному принципу. Данные поправки не применялись, и потому представление статей совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 не оказало никакого влияния на прибыль или убыток, совокупный доход и общий совокупный доход.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». В текущем году Банк впервые применил МСФО 13. МСФО 13 является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую сферу действия; требования стандарта к оценке справедливой стоимости охватывают как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости, за исключением выплат, основанных на акциях, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью (например, чистая цена возможной реализации для оценки запасов или ценность использования для целей оценки обесценения).

Согласно МСФО 13 справедливая стоимость – сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Также, МСФО 13 устанавливает более широкие требования к раскрытию информации.

МСФО 13 требует перспективного применения с 1 января 2013 года. Кроме того, согласно отдельным переходным положениям предприятия не обязаны применять требования Стандарта к раскрытию сравнительной информации, предоставляемой за периоды до первоначального применения настоящего стандарта. В соответствии с настоящими переходными положениями Банк не раскрывала дополнительную информацию, требуемую Стандартом МСФО 13 за сравнительный период 2012 года. Применение МСФО 13 не оказало существенного влияния на показатели финансовой отчетности.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» цикла 2009-2011 годов, выпущенных в мае 2012 года). «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Применимые к Банку поправки к МСБУ 1 касаются требований в отношении предоставления отчета о финансовом положении на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) и соответствующих примечаний. Согласно поправкам третий отчет о финансовом положении требуется, когда а) предприятие применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или реклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или реклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении.

В текущем году Банк применил ряд новых и пересмотренных стандартов МСФО (см. выше), что привело к существенному влиянию на информацию, представляемую в отчете о финансовом положении по состоянию на 1 января 2012 года. В соответствии с поправками к МСБУ 1 Банк представил третий отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2012 года без соответствующих примечаний за исключением требований к раскрытию МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки», как указано выше.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «*Финансовые инструменты*»;
- Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»;
- Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «*Инвестиционные компании*»;
- Поправки к МСФО 14 «*Отложенные счета тарифного регулирования*»;
- Поправки к МСФО 15 «*Выручка по договорам с клиентами*»;
- Поправки к МСБУ 32 «*Взаимозачет финансовых активов и обязательств*»;
- Поправки к МСБУ 36 «*Обесценение активов*»;
- Поправки к МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*»;
- КРМСФО 21 «*Сборы*».

МСФО 9 «Финансовые инструменты». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В МСФО 9 были внесены поправки в октябре 2010 года и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 по финансовым обязательствам, отнесенным к ССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. В соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, изначально классифицированного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 требует проведения детального анализа.

Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств». Поправки к МСБУ 32 проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

ЗАО «МС БАНК РУС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок к МСБУ 32 не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету.

6. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Корректировки

При подготовке финансовой отчетности за 2013 год руководство Банка приняло решение о применении корректировок по отражению эффекта гиперинфляции в отношении уставного капитала, как того требует МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее «МСФО (IAS) 29»). В финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года данные корректировки не проводились и уставный капитал и нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит) Банка не были представлены надлежащим образом. В соответствии с МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» сравнительная информация в данной финансовой отчетности была пересмотрена, как указано в таблице ниже.

	Первоначально отражено		Корректировка		Пересмотрено	
	1 января 2012 года	31 декабря 2012 года	1 января 2012 года	31 декабря 2012 года	1 января 2012 года	31 декабря 2012 года
Уставный капитал	62 000	62 000	793 527	793 527	855 527	855 527
Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит)	129 135	97 867	(793 527)	(793 527)	(664 392)	(695 651)

Изменение классификации

Кроме того, в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2013 года и за год, закончившийся на эту дату. Форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Банка.

	Первоначально отражено		Сумма реклассификации		Реклассифицировано	
	1 января 2012 года	31 декабря 2012 года	1 января 2012 года	31 декабря 2012 года	1 января 2012 года	31 декабря 2012 года
Кредиты и авансы клиентам	520 464	424 221	36 272	8 236	556 736	432 457
Активы включенные в группу выбытия, классифицируемые как удерживаемые до продажи	36 272	8 236	(36 272)	(8 236)	-	-
Операционные расходы	-	(8 236)	-	8 236	-	-
Убытки от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	-	(14 585)	-	(8 236)	-	(22 820)

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Наличные денежные средства	112 106	265 826
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	282 205	253 240
Средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках резидентах	3 286 515	21 030
Всего денежные средства и их эквиваленты	3 680 826	540 096

ЗАО «МС БАНК РУС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты и авансы клиентам представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты и авансы, предоставленные юридическим лицам		
Кредиты юридическим лицам	74 354	402 992
Прочая финансовая дебиторская задолженность	-	45 799
Итого кредиты и авансы, предоставленные юридическим лицам	74 354	448 791
Кредиты и авансы, предоставленные физическим лицам		
Кредиты физическим лицам – потребительские	7 725	6 923
Итого кредиты и авансы, предоставленные физическим лицам	7 725	6 923
Кредиты и авансы, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	82 079	455 714
Резерв под обесценение	(4 712)	(23 257)
Всего кредиты и авансы клиентам	77 367	432 457

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:

	Юридические лица	Потребительские ссуды	Прочее	Итого
На 1 января 2012 года	434	4	-	438
Восстановление/(начисление) резерва	(83)	4	22 898	22 819
На 31 декабря 2012 года	351	8	22 898	23 257
Начисление/(восстановление) резерва	4 361	(8)	11 557	15 910
Списание безнадежной задолженности	-	-	(34 455)	(34 455)
На 31 декабря 2013 года	4 712	-	-	4 712

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	74 354	448 791
Физические лица	7 725	6 923
Итого	82 079	455 714
За вычетом резерва под обесценение	(4 712)	(23 257)
Итого кредиты и авансы, предоставленные клиентам	77 367	432 457

ЗАО «МС БАНК РУС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты и авансы, обеспеченные залогом недвижимости	4 712	124 701
Кредиты и авансы, обеспеченные залогом оборудования	69 642	-
Кредиты и авансы, обеспеченные гарантиями	-	278 512
Необеспеченные ссуды	7 725	52 501
	<u>77 367</u>	<u>432 457</u>
За вычетом резерва под обесценение	(4 712)	(23 257)
Итого кредиты и авансы, предоставленные клиентам	<u>77 367</u>	<u>432 457</u>

Критерии определения категории внутреннего рейтинга представлены следующим образом:

- Стандартные: высокий уровень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как устойчивое и стабильное в долгосрочной перспективе.
- Безнадежные: уровень кредитоспособности ниже среднего. Основные показатели финансового состояния оцениваются как удовлетворительные, при этом их стабильность сомнительна.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
Кредиты юридическим лицам				
- стандартные	69 642	-	69 642	0,0%
- безнадежные	4 712	(4 712)	-	100,0%
Всего кредиты юридическим лицам	<u>74 354</u>	<u>(4 712)</u>	<u>69 642</u>	<u>6,3%</u>
Кредиты физическим лицам – потребительские				
- стандартные	7 725	-	7 725	0,0%
Всего кредиты физическим лицам – потребительские	<u>7 725</u>	<u>-</u>	<u>7 725</u>	<u>0,0%</u>
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	<u>82 079</u>	<u>(4 712)</u>	<u>77 367</u>	<u>5,7%</u>

ЗАО «МС БАНК РУС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
Кредиты юридическим лицам				
- стандартные	402 992	(351)	402 641	0,1%
- безнадежные	45 799	(22 898)	22 901	50,0%
Всего кредиты юридическим лицам	448 791	(23 249)	425 542	5.2%
Кредиты физическим лицам – потребительские				
- стандартные	6 923	(8)	6 915	0,1%
Всего кредиты физическим лицам – потребительские	6 923	(8)	6 915	0,1%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	455 714	(23 257)	432 457	5,1%

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства представлены следующим образом:

	Нематериаль- ные активы	Офисное и компью- терное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Всего основные средства и нематери- альные активы
Стоимость					
1 января 2012 года	-	5 948	209	-	6 157
Поступления		3 510	531	4 135	8 176
Выбытия	-	(341)	(209)	-	(550)
31 декабря 2012 года	-	9 117	531	4 135	13 783
Поступления	124 258	30 234	2 333	-	156 825
Реклассификация	-	4 135	-	(4 135)	-
Выбытия	-	(2 210)	-	-	(2 210)
31 декабря 2013 года	124 258	41 276	2 864	-	168 398

ЗАО «МС БАНК РУС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Нематериаль- ные активы	Офисное и компью- терное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Всего основные средства и нематери- альные активы
Накопленная амортизация и обесценение					
1 января 2012 года	-	(3 939)	(142)	-	(4 081)
Амортизационные отчисления	-	(1 405)	(109)	-	(1 514)
Выбытия	-	316	177	-	493
31 декабря 2012 года	-	(5 028)	(74)	-	(5 102)
Амортизационные отчисления	(518)	(3 106)	(264)	-	(3 888)
Выбытия	-	2 210	-	-	2 210
31 декабря 2013 года	(518)	(5 924)	(338)	-	(6 780)
Остаточная балансовая стоимость					
На 31 декабря 2013 года	<u>123 740</u>	<u>35 352</u>	<u>2 526</u>	-	<u>161 618</u>
На 31 декабря 2012 года	<u>-</u>	<u>4 089</u>	<u>457</u>	<u>4 135</u>	<u>8 681</u>

Нематериальные активы на 31 декабря 2013 года включают в себя покупку лицензий у связанной стороны ООО «МСФР» на сумму 102 780 тыс. рублей.

10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	19 358	12
Резерв под обесценение	(415)	(12)
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	18 943	-
Прочие нефинансовые активы		
Авансы уплаченные	5 590	3 715
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	-	1 014
Итого прочие активы	24 533	4 729

Информация об изменении резервов под обесценение прочих активов представлена следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
На 1 января	12	12
Формирование резервов	403	-
На 31 декабря	415	12

ЗАО «МС БАНК РУС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Средства негосударственных юридических лиц		
- Текущие/расчетные счета	510 214	439 042
- Срочные депозиты	800 000	230 000
Средства физических лиц		
- Текущие/расчетные счета	2 126	3 211
- Прочие счета клиентов	-	321
Итого средства клиентов	1 312 340	672 574

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года средства клиентов в сумме 1 301 924 тыс. руб. и 533 070 тыс. руб. (99% и 80%), соответственно, были получены от 3 клиентов, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Торговля и услуги	1 023 746	438 851
Финансовый сектор	282 614	230 000
Физические лица	1 967	3 211
Прочее	4 013	512
Итого депозиты клиентов	1 312 340	672 574

12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И РЕЗЕРВЫ

Прочие обязательства и резервы представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы	13 128	-
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	5 443	-
Кредиторская задолженность	392	3 510
Итого прочие финансовые обязательства	18 963	3 510
Прочие нефинансовые обязательства		
Нарощенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	5 345	11 302
Прочее	2 103	8 424
Итого прочие обязательства и резервы	26 411	23 236

ЗАО «МС БАНК РУС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ КРЕДИТЫ

Субординированный долг представлен следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Номинальная процентная ставка %	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Субординированные кредиты, полученные от связанной стороны	РУБ	05.12.2018	6%	6%	40 000	40 000
Итого субординированные кредиты					40 000	40 000

В случае банкротства или ликвидации Банка выплата по этому долгу производится после погашения обязательств перед другими кредиторами Банка.

14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года уставной капитал Банка составляет:

	Количество акций (шт.)	Номинал одной акции (руб.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Номинальная стоимость скорректированная с учетом гиперинфляции (тыс. руб.)
1 января 2012 года (пересмотрено)	62 000	1 000	62 000	855 527
31 декабря 2012 года (пересмотрено)	62 000	1 000	62 000	855 527
Выпуск обыкновенных акций	1 333 000	1 000	1 333 000	1 333 000
31 декабря 2013 года	1 395 000	-	-	2 188 527

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1000 тыс. рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

10 октября 2013 года Банк 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). 21 ноября 2013 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах данного дополнительного выпуска обыкновенных акций Банка.

Размер уставного капитала Банка после завершения дополнительного выпуска акций составил 2 188 527 тыс. руб., а эмиссионный доход между номинальной стоимостью новых выпущенных обыкновенных акций и фактически полученным доходом составляет 750 рублей на акцию, или 999 750 тыс. руб.

Уставной капитал Банка за 2012 и 2011 годы был скорректирован с учетом гиперинфляции в соответствии с МСФО (IAS) 29 (см. Примечание 6).

ЗАО «МС БАНК РУС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Процентные доходы		
По кредитам клиентам	35 061	62 987
По средствам в финансовых учреждениях	28 626	-
Итого процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 687	62 987
Процентные расходы		
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, включают:		
Субординированный кредит	(2 400)	(320)
Депозиты клиентов	(5 993)	(13 531)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8 393)	(13 851)
Чистые процентные доходы	55 294	49 136

16. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Комиссионный доход		
По расчетным операциям	105 500	82 142
По кассовым операциям	1 978	1 514
Прочее	193	488
Всего комиссионный доход	107 671	84 144
Комиссионный расход		
Комиссия за пересчет денежных средств банка	(7 905)	(3 408)
Инкассация денежных средств	(2 440)	(4 599)
Операции с иностранной валютой	(2 018)	(2 172)
Прочее	(1 967)	(1 922)
Всего комиссионный расход	(14 330)	(12 101)
Всего комиссионные доходы и расходы	93 341	72 043

ЗАО «МС БАНК РУС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Заработная плата и премии	101 291	92 649
Страховые взносы	22 618	16 620
Операционная аренда	20 943	15 950
Налоги, кроме налога на прибыль	15 565	7 402
Профессиональные услуги	4 663	1 757
Телекоммуникации	4 632	3 813
Списание материальных запасов	3 952	3 854
Износ и амортизация	3 888	1 514
Страхование	2 763	2 615
Юридические услуги	2 139	617
Охрана	2 101	2 886
Техническое обслуживание основных средств	1 569	1 254
Прочие расходы	10 608	5 307
Итого операционные расходы	196 732	156 238

18. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, в которой работает Банк, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2013 и 2012 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в РФ в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Отложенные налоговые активы, относящиеся к:		
Резерв под обесценение ссуд	6 832	965
Прочие активы	2 112	3 934
Основные средства	(174)	(130)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (До выбытия)	-	1 647
Прочие финансовые обязательства	3 605	-
Чистые отложенные налоговые активы	12 375	6 416
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	(6 416)
Чистые активы по отложенному налогу	12 375	-

ЗАО «МС БАНК РУС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года, представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Убыток до налогообложения	(19 039)	(31 159)
Теоретическое налоговое возмещение по ставке 20%	3 808	6 232
Прочие постоянные разницы:	7 679	(6 332)
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	11 487	(100)
Расход по налогу на прибыль:	(888)	(1 496)
Возмещение по отложенному налогу на прибыль, признанный в текущем году	12 375	1 396
Возмещение/ (расход) по налогу на прибыль	11 487	(100)
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства)		
На 1 января – отложенные налоговые активы	-	199
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	(130)	(1 595)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	12 375	1 396
Непризнанный отложенный налог	-	-
На 31 декабря – отложенные налоговые активы	12 549	-
На 31 декабря – отложенные налоговые обязательства	(174)	(130)

19. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении внебалансовых обязательств будущих периодов, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 42 972 тыс. руб. и 79 638 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года, соответственно.

Судебные иски

Время от времени, в процессе деятельности Банк клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

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

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

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая 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 декабря 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.

ЗАО «МС БАНК РУС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

По мнению руководства Банка, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	3 680 826	3 680 826	540 096	540 096
Средства в финансовых учреждениях	-	-	39	39
Кредиты и авансы клиентам	77 367	77 367	432 457	432 457
Прочие финансовые активы	18 943	18 943	-	-
Средства клиентов	1 312 340	1 312 340	672 574	672 574
Субординированные кредиты	40 000	40 000	40 000	40 000
Прочие финансовые обязательства	18 963	18 963	3 510	3 510

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	уровня 1	уровня 2	уровня 3	уровня 1	уровня 2	уровня 3
Денежные средства и их эквиваленты	-	3 680 826	-	-	540 096	-
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	-	39	-
Кредиты и авансы клиентам	-	77 367	-	-	432 457	-
Средства клиентов	-	1 312 340	-	-	672 574	-
Субординированный кредиты	-	40 000	-	-	40 000	-

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенная в вышеуказанные категории уровня 2 и уровня 3, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности всех предприятий Банка, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентами, установленными Центральным банком РФ.

ЗАО «МС БАНК РУС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В состав капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированные кредиты, информация о которых представлена в Примечании 13, и собственный капитал акционеров, включающий выпущенные акции, эмиссионный доход и накопленный дефицит, информация по которым раскрыта в отчете об изменениях в составе собственных средств.

Правление Банка раз в полгода проводит оценку структуры капитала Банка. В рамках такой оценки Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банка производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2012 годом.

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Движение капитала первого уровня		
На 1 января	257 876	289 135
<i>Уставный капитал</i>	1 333 000	-
<i>Накопленный дефицит</i>	(7 552)	(31 259)
<i>Эмиссионный доход</i>	999 750	-
На 31 декабря	2 583 074	257 876
	31 декабря	31 декабря
	2013 года	2012 года
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
<i>Уставный капитал</i>	2 188 527	855 527
<i>Накопленный дефицит</i>	(703 203)	(695 651)
<i>Эмиссионный доход</i>	1 097 750	98 000
Итого капитал первого уровня	2 583 074	257 876
<i>Субординированные кредиты</i>	40 000	40 000
Итого регулятивный капитал	2 623 074	297 876
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	279,19%	47,98%
Итого капитал	283,52%	55,43%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Банк включила в расчет капитала полученный субординированный кредит в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности по субординированному кредиту производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

22. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих финансовых рисков:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- географический риск;
- рыночный риск;
- риск процентной ставки;
- валютный риск;
- операционный риск;
- правовой риск.

В Банке разработаны и утверждены следующие внутренние документы (политики, частные политики, инструкции и регламенты):

- Положение «О порядке управления банковскими рисками и их оценки»;
- Политика управления банковскими рисками;
- Положение «2О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положение «О порядке вынесения профессионального суждения и принятия решения о формировании резерва на возможные потери по ссудам»;
- Положение «О порядке формирования банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положение «Об организации управления операционным риском»;
- Методика оценки операционного риска;
- Методика оценки риска ликвидности;
- Методика оценки процентного риска;
- Методика оценки фондового риска;
- Методика оценки стратегического риска;
- Методика оценки странового риска;
- Методика определения валютного риска;
- Методика оценки правового риска;
- Методика оценки кредитного риска и размера формируемого резерва по портфелям однородных ссуд физических лиц;
- Методика оценки финансового состояния физических лиц-заемщиков;
- Методика оценки финансового состояния клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения;
- Методика оценки финансового положения клиентов-юридических лиц.

Высшими органами управления являются:

- Совет директоров;
- Правление Банка и Председатель Правления;
- Кредитный Комитет Банка.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Совет Директоров. К его компетенции в частности относится:

1. Утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Банка этим принципам;
2. Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Банка, уполномоченных проводить эти операции. Общий список лимитов и ограничений на проведение банковских операций утвержден приказами Председателя Правления Банка. Конкретные значения лимитных параметров утверждаются протоколами заседаний Правления Банка, Кредитного Комитета.

Все лимитные ограничения, введенные в Банке, доводятся до сведения сотрудников Кредитного отдела Банка и сотрудников Дилинга, уполномоченных заключать, сделки на межбанковском рынке и с ценными бумагами, и обязательны для соблюдения ими. Указанные сотрудники несут ответственность за нарушение установленных лимитных ограничений, кроме того, сотрудник Банка, не участвующий непосредственно в заключении сделок, осуществляет контроль за соблюдением лимитных ограничений дилерами.

Кредитный отдел принимает участие в формировании кредитного портфеля, в том числе и на межбанковском рынке, портфеля ценных бумаг и инструментов срочных сделок и выполняет в числе других следующие функции:

- проводит анализ и оценку финансового положения банков и предприятий-заемщиков, векселедателей, контрагентов по прочей задолженности, приравненной к ссудной;
- составляет мотивированные суждения о степени риска по вложениям в ценные бумаги, в инструменты срочных сделок, по условным обязательствам кредитного характера и т.п.;
- рассчитывает лимиты проведения операций.

Структурными подразделениями Банка на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления Банка информацией, необходимой для принятия решений. Управление вышеуказанными основными рисками и их оценка проводятся Банком на постоянной основе.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. В Банке осуществляется регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Советом. Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютно-обменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Система управления кредитными рисками Банка включает в себя:

- лимитирование операций по размещению денежных средств;
- максимизация доли обеспеченных кредитных продуктов;
- определение полномочий по принятию решений о выдаче, пролонгации кредитных продуктов;

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

- формирование резервов для покрытия кредитного риска Банка, исходя из результатов предварительного анализа;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение кредитной истории заемщика, финансового состояния, возможности погасить долг, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы);
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- разграничение полномочий сотрудников и др.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

(i) Структура управления кредитным риском

- Решение о выдаче кредитов и условиях кредитования принимается Кредитным комитетом Банка.
- Решения Кредитного комитета являются обязательными для всех служб Банка. Все условия кредитования, принятые Кредитным комитетом Банка, отражаются в кредитном договоре, заключаемом между Банком и клиентом.
- Кредитный комитет также утверждает кредитные лимиты на заемщиков.
- Лимит кредитования на одного заемщика Банка определяется в соответствии с предельно допустимыми нормами, кредитной историей заемщика, размером среднемесячных оборотов и среднемесячных остатков на расчетном счете заемщика, уровнем обеспеченности кредита, в соответствии со значимостью заемщика как клиента Банка, его финансовым состоянием, перспективами развития и прочей имеющейся информацией о заемщике.
- Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков устанавливается в размере не более 25% от собственных средств (капитала) Банка с учетом Инструкции Банка России.
- Совокупная сумма кредитов, предоставленных одному заемщику или группе связанных заемщиков, превышающая 5% от собственных средств (капитала) Банка, относится к крупным кредитным вложениям.
- Максимально допустимый размер кредитного риска на одного клиента-акционера не должен превышать 3% собственных средств (капитала) Банка. Решение о кредитовании клиента-акционера свыше указанной величины принимается исключительно Советом Директоров банка.
- Предоставление кредитов инсайдерам и другим, связанным с банком, лицам принимается без участия заинтересованных в данном решении лиц.
- Максимально допустимый размер кредитного риска на одного связанного с банком юридического/физического лица не должен превышать 3% собственных средств (капитала) Банка. Решение о кредитовании связанных с Банком юридических лиц свыше указанной величины принимается исключительно Советом Директоров Банка.
- Решение о совершении сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, принимается исключительно Советом Директоров Банка, независимо от объема таких сделок.
- Кредитование связанных с Банком лиц (принятие условных обязательств кредитного характера) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требований по обеспечению) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставленными не связанным с банком лицам, не допускается.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

(ii) Управление кредитным риском

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Банка вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Банка с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- Анализ и оценка кредитных рисков.
- Определение величины рисков.
- Управление кредитными рисками.
- Контроль за эффективностью управления кредитными рисками. Критериями оценки кредитов являются:
 - финансовое положение заемщика;
 - качество обслуживания долга заемщиком;
 - обеспечение.

При управлении кредитным риском устанавливаются лимитные ограничения на операции по кредитованию:

- кредитование юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке;
- вложения в ценные бумаги.

В зависимости от объема вышеназванных операций установление значений лимитных ограничений осуществляют Правление или Кредитный Комитет:

В Банке утверждены следующие виды лимитных ограничений:

- лимиты риска на банки-контрагенты по межбанковским операциям (межбанковское кредитование и конверсионные операции);

При кредитовании юридических и физических лиц Правление Банка или Кредитный Комитет (в зависимости от суммы кредита) принимают решение о возможности предоставления кредита и об установлении предельного значения суммы кредита (кредитной линии). Решение принимается на основании экспертного заключения кредитного отдела о возможности предоставления кредита, сведений, о наличии свободных денежных ресурсов, и другой имеющейся информации.

Лимиты выдачи по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, положения в отрасли и др. критерии. Лимиты выдачи по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа их финансового состояния, рейтинга среди банков, структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации. Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента с применением понижающих коэффициентов к величине его доходов, а также с учетом имеющейся задолженности по ранее выданным кредитам. Объем кредита зависит от величины полученного обеспечения.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и органов управления Банка, и анализируется ими.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Банк использует формализованную внутреннюю методику, основанную на расчете интегрального балла, характеризующего финансовое состояние и кредитоспособность заемщика для количественной оценки и мониторинга кредитного риска. Количественная оценка кредитного риска основывается на дисконтировании будущих денежных потоков. Процедура оценки финансового состояния основывается на анализе первой (предшествующей дате выдачи кредита) и последней финансовой отчетности заемщика и иной информации, полученной Банком,

Кредитное подразделение Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

При оценке кредитного портфеля Кредитное подразделение Банка оценивает концентрацию риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В Банке учитывается диверсификация кредитного портфеля по срочности, по типам обеспечения, отраслям, географическому распределению.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк использует такую же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

(iii) Основные этапы кредитной работы

Предварительный этап – осуществление процедуры приема кредитной заявки, проведение анализа финансового состояния заемщика, экономическое обоснование принятия решения о выдаче кредита, юридическое его оформление.

Этап сопровождения кредита – осуществление контроля за соблюдением условий договоров, связанных со сделкой, мониторинг финансового состояния заемщика и поручителя по кредиту, контроль за наличием и состоянием залогового имущества и т.д. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. Лимиты выдачи по банкам-контрагентам пересматриваются ежемесячно, а по банкам-нерезидентам не реже 1 раза в год. Лимиты могут пересматриваться при возникновении угрожающих факторов риска. В целях мониторинга кредитного риска Банк сотрудниками кредитного отдела регулярно оцениваются финансовые показатели клиента, анализ сроков погашения. Кроме того осуществляется мониторинг просроченной задолженности.

Завершающий этап – обеспечение возврата кредита. При возникновении задержек в погашении выданных средств Банком принимаются меры по возврату кредита. В случае если меры не дали результатов, правовое управление готовит документы для взыскания залога или обращения в суд. Решение о признании кредита безнадежным принимает Финансово-Кредитный комитет после предоставления заключения о невозможности погашения кредита.

(iv) Обеспечение и прочие способы улучшения качества кредитов.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения в форме залога недвижимости, активов и ценных бумаг, или иного обеспечения, в том числе гарантий и поручительств юридических и физических лиц, а также осуществление мониторинга такого обеспечения.

Несмотря на то, что обеспечение является важным фактором понижения кредитного риска, политикой Банка установлено, что возможность погашения кредита заемщиком является более приоритетной, чем реализация обеспечения. В определенных случаях, в зависимости от финансового положения клиента и вида кредитного продукта, операция может быть необеспеченной.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

В Банке принято внутреннее Положение о проверке предмета залога. Банк принимает следующие основные виды обеспечения:

- в коммерческом и промышленном секторах – залог активов, используемых компаниями в своей деятельности, например, залог зданий, запасов или дебиторской задолженности;
- в секторе коммерческой недвижимости – залог прав на недвижимое имущество или финансируемый проект;
- в финансовом секторе – залог финансовых инструментов, таких как долговые и долевыми ценные бумаги;

(v) Резерв под обесценение кредитов.

Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Банк проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под его обесценение) в случае когда кредит классифицируется, как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности. Списание безнадежной задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам производится на основании решения Совета директоров Банка. В течение пяти лет осуществляется контроль за финансовым и имущественным состоянием заемщика с целью возможности взыскания.

(vi) Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в балансе, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в балансе кредитных обязательств (кредитов).

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

Риск потери ликвидности

Управление риском ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для банка;
- в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов банка и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств банка в некоторый период времени.

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня. Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению за установленные периоды времени.

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков вложений, степени их ликвидности и уровня доходности, в том числе выделение денежных средств для предоставления кредитов, выпуск собственных ценных бумаг.

В Банке устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Анализ ликвидности Банка заключается в соблюдении вышеуказанных коэффициентов, анализе их абсолютных значений и их динамики, а также в сравнении их значений с предельными значениями, установленными в Банке.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого го объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности и их прогноз;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование выдачи ссудной задолженности с точки зрения наличия свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности;
- планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных и кризисных условиях;
- установление лимитов на трансформацию денежных ресурсов в другие виды активов;
- лимиты денежных средств на спекулятивные и инвестиционные операции с ценными бумагами в зависимости от вида и срока ценных бумаг, лимит ОВП с переносом на следующий день;
- перераспределение активов по срокам (предоставление краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных кредитов, осуществление спекулятивных и инвестиционных операций на рынке ценных бумаг, изменение открытой валютной позиции (ОВП), переносимой на следующий день).

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств, при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

ЗАО «МС БАНК РУС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения производных финансовых обязательств Банка с установленными сроками погашения. Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Банка, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по основной сумме обязательств. Если проценты рассчитываются по плавающей ставке, недисконтированная сумма определяется на основе кривой изменения процентных ставок на отчетную дату. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Банка может потребоваться платеж.

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	Срок погашения не установлен					31 декабря 2013 года Итого
		До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты		3 680 826	-	-	-	-	3 680 826
Кредиты и авансы клиентам	12,5%	-	58 863	12 492	6 012	-	77 367
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		3 680 826	58 863	12 492	6 009	-	3 758 193
Обязательные резервы на счетах в Банке России		-	-	-	-	4 932	4 932
Прочие финансовые активы		-	-	-	-	18 943	18 943
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		-	-	-	-	23 875	23 875
Итого финансовые активы		3 680 826	58 863	12 492	6 012	23 875	3 782 068
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты клиентов	8%	800 000	-	-	-	-	800 000
Субординированные кредиты	6%	-	-	-	40 000	-	40 000
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		800 000	-	-	40 000	-	840 000
Депозиты клиентов		512 340	-	-	-	-	512 340
Прочие финансовые обязательства		-	-	-	-	18 963	18 963
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		512 340	-	-	-	18 963	531 303
Итого финансовые обязательства		1 312 340	-	-	40 000	18 963	1 371 303
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		2 880 826	58 863	12 492	(33 988)	-	2 918 193
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		2 880 826	2 939 689	2 952 181	2 918 193	2 918 193	2 918 193
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		2 368 486	58 863	12 492	(33 988)	-	2 410 765
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом		2 368 486	2 427 349	2 439 841	2 405 853	2 410 765	2 410 765

ЗАО «МС БАНК РУС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	Срок погашения не установлен					31 декабря 2012 года Итого
		До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты		540 096	-	-	-	-	540 096
Средства в финансовых учреждениях	6%	39	-	-	-	-	39
Кредиты и авансы клиентам	12,5%	-	71 489	60 212	292 520	-	424 221
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		540 135	71 489	60 212	292 520	-	964 356
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	8 263	8 263
Обязательные резервы на счетах в Банке России		-	-	-	-	7 684	7 684
Прочие финансовые активы		-	-	-	-	-	-
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		-	-	-	-	15 947	15 947
Итого финансовые активы		540 135	71 489	60 212	292 520	15 947	980 303
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты клиентов	8%	442 573	230 000	-	-	1	672 574
Субординированный кредиты	6%	-	-	-	-	40 000	40 000
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		442 573	230 000	-	-	40 000	712 574
Прочие финансовые обязательства		-	-	-	-	3 510	3 510
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		-	-	-	-	3 510	3 510
Итого финансовые обязательства		442 573	230 000	-	-	40 000	716 084
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		97 562	(158 511)	60 212	292 520	(40 000)	(1)
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		97 562	(60 949)	(737)	291 783	251 783	251 782
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		97 562	(158 511)	60 212	292 520	(40 000)	12 436
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом		94 562	(60 949)	(737)	291 783	251 783	264 219

В приведенной выше таблице сроки погашения показаны согласно договорам. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора.

ЗАО «МС БАНК РУС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Географический риск

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	3 680 826	-	3 680 826
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 932	-	4 932
Кредиты и авансы клиентам	77 367	-	77 367
Прочие финансовые активы	18 943	-	18 943
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3 782 068	-	3 782 068
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты клиентов	1 312 340	-	1 312 340
Прочие заемные средства			
Прочие финансовые обязательства	18 963	-	18 963
Субординированный кредиты	-	40 000	40 000
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 331 303	40 000	1 371 303
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	2 450 765	(40 000)	2 410 765

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	540 096	-	540 096
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7 684	-	7 684
Средства в финансовых учреждениях	39	-	39
Кредиты и авансы клиентам	424 221	-	424 221
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 263	-	8 263
Прочие финансовые активы	-	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	980 303	-	980 303
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты клиентов	672 574	-	672 574
Прочие финансовые обязательства	3 510	-	3 510
Субординированный кредиты	-	40 000	40 000
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	676 084	40 000	716 084
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	304 219	(40 000)	264 219

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или капитал Банка или его способность достигать бизнес-целей окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок или цен. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск, риск изменения кредитных спредов, цен на биржевые товары и акции, которым подвержен Банк. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке не произошло.

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный;
- валютный;
- фондовый.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговому и долевым ценным бумагам, валютам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет Банка по процентной политике и лимитам устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосе и другие ограничения. Кредитный Комитет разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции.

Риск изменения процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Комитет Банка по процентной политике и лимитам устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

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.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

ЗАО «МС БАНК РУС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Тыс. руб.	Доллар США 1 долл. США = 32.7292 руб.	Евро 1 евро = 44.9699 руб.	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 590 779	87 924	2 123	3 680 826
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 932	-	-	4 932
Кредиты и авансы клиентам	77 367	-	-	77 367
Прочие финансовые активы	18 943	-	-	18 943
Итого финансовые активы	3 692 021	87 924	2 123	3 782 068
Финансовые обязательства				
Депозиты клиентов	1 227 148	84 411	781	1 312 340
Субординированный кредиты	40 000	-	-	40 000
Прочие финансовые обязательства	18 963	-	-	18 963
Итого финансовые обязательства	1 286 111	84 411	781	1 371 303
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	2 405 910	3 513	1 342	2 410 765
Неиспользованная кредитная линия	42 972	-	-	42 972
	Тыс. руб.	Доллар США 1 долл. США = 30.3727 руб.	Евро 1 евро = 40.2286 руб.	31 декабря 2012 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	515 138	19 333	5 625	540 096
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7 684	-	-	7 684
Средства в финансовых учреждениях	39	-	-	39
Кредиты и авансы клиентам	424 221	-	-	424 221
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 263	-	-	8 263
Прочие финансовые активы	-	-	-	-
Итого финансовые активы	955 345	19 333	5 625	980 303
Финансовые обязательства				
Депозиты клиентов	649 962	18 451	4 161	672 574
Субординированный кредиты	40 000	-	-	40 000
Прочие финансовые обязательства	3 510	-	-	3 510
Итого финансовые обязательства	693 472	18 451	4 161	716 084
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	261 873	882	1 464	264 219

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Кредиты и авансы клиентам	4 965	77 367	5 308	432 457
Депозиты клиентов	1 293 098	1 312 340	638 682	672 574
Субординированный кредиты	40 000	40 000	40 000	40 000
Прочие обязательства	-	-	31 568	23 236

Вознаграждение Совета директоров (Наблюдательного Совета) и руководства Банка представлено следующим образом:

	2013	2012
	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:		
- краткосрочные вознаграждения	35 822	24 868
- прочие долгосрочные вознаграждения	8 417	11 237
Итого	44 239	36 105

ЗАО «МС БАНК РУС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В отчете о финансовых результатах за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2013		2012	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	578	63 687	618	62 687
Процентные расходы	(8 393)	(8 393)	(3 831)	(13 851)
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям	40 281	45 106	32 450	38 796
Доходы по услугам и комиссии полученные	16 906	107 671	17 480	84 144
Прочие доходы	42	264	-	684
Операционные расходы	(21 152)	(196 732)	(16 862)	(156 238)