

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской отчётности
Закрытого акционерного общества МС Банк Рус
За 9 месяцев 2014 года

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской отчетности Закрытого акционерного общества МС Банк Рус (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2014 года и за 9 месяцев 2014 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указания ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная бухгалтерская отчетность составлена на основе единой учетной политики, принятой на 2014 год. В состав пояснительной записки включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с 01 января 2014 года.

Промежуточная бухгалтерская отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1. Общая информация

1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях Банка

Полное фирменное наименование Банка: Закрытое акционерное общество МС Банк Рус. Изменение наименования Коммерческий банк "КАПИТАЛ-МОСКВА" (Закрытое акционерное общество) на Закрытое акционерное общество МС Банк Рус, в соответствии с внесением соответствующей записи в ЕГРЮЛ, произошло 18.03.2014 г.

Сокращенное наименование: ЗАО МС Банк Рус.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 10 октября 2001 года.

Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Центральным Банком Российской Федерации: 2789.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Книгу Государственной регистрации: 13.04.1994 года.

Местонахождение:

- юридический адрес Банка: 117485, г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, строение 2.
- фактический адрес Банка: 117485, г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, строение 2.

Банковский идентификационный код (БИК): 044585474.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739094250.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7744001105.

Номер контактного телефона (факса, телекса): +7(495) 287-04-80 (тел.), +7(495) 287-04-79 (факс).

Адрес электронной почты: referent@mcbankrus.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.mcbankrus.ru.

По состоянию на 01 октября 2014 года в составе Банка функционировали 18 операционных касс вне кассового в г.Москва и в г. Санкт-Петербурге. По сравнению с отчетной датой 01.01.2014 года в 3 квартале 2014 года открыта операционная касса вне кассового узла №27 по адресу: 123007, г. Москва, 2-й Магистральный тупик, д.5А, стр.4.

Операционные кассы вне кассового узла г. Москва:

Наименование подразделения	Адрес месторасположения
Помещение для совершения операций с ценностями	127410, г. Москва, Алтуфьевское ш., д. 31, стр.8.
Операционная касса вне кассового узла № 3	129337, Москва, Ярославское шоссе, д.31 (цокольный этаж)
Операционная касса вне кассового узла № 4	129337, Москва, Ярославское шоссе, д.31 (первый этаж)
Операционная касса вне кассового узла № 12	117545, г. Москва, Варшавское шоссе, д.127
Операционная касса вне кассового узла № 14	123007, г. Москва, 2-й Магистральный тупик, д.5А, стр.4
Операционная касса вне кассового узла № 15	123007, г. Москва, 2-й Магистральный тупик, д.5А, стр.4
Операционная касса вне кассового узла № 16	109428, г. Москва, Рязанский проспект, д.24, корп.3
Операционная касса вне кассового узла № 17	123007, г. Москва, 2-й Магистральный тупик, д.5А, стр.4
Операционная касса вне кассового узла № 18	127410, г. Москва, Алтуфьевское шоссе. , д.31, корп.1
Операционная касса вне кассового узла № 19	125445, г. Москва, Ленинградское шоссе. , д.63Б
Операционная касса вне кассового узла № 20	127410, г. Москва, Алтуфьевское шоссе. , д.31, стр.1
Операционная касса вне кассового узла № 21	125445, г. Москва, Ленинградское шоссе. , д.63Б
Операционная касса вне кассового узла № 23	117630, г. Москва, ул. Обручева , д.27, корп.1
Операционная касса вне кассового узла № 24	109428, г. Москва, Рязанский проспект, д.24, корп.3
Операционная касса вне кассового узла № 25	142717, Московская область, Ленинский район, сельское поселение Развилковское, п. Развилка, уч.1-РО
Операционная касса вне кассового узла № 26	127410, г. Москва, Алтуфьевское ш., д.31, стр.8
Операционная касса вне кассового узла № 27	123007, г. Москва, 2-й Магистральный тупик, д.5А, стр.4

Операционные кассы вне кассового узла г.Санкт-Петербург:

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

--	--

1.2 Информация о банковской группе

Банк не возглавляет и не входит в какую-либо банковскую (консолидированную) группу, но является участником банковского холдинга. Банк не составляет консолидированную отчетность.

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (№ 2789 от 28.03.2014).

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

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

В нижеприведенных таблицах представлены данные по основным статьям баланса (публикуемой формы), а также основные финансовые показатели за отчетный период и аналогичный период прошлого года.

2.1 Денежные средства

	1 октября 2014 года, тыс. руб.	1 октября 2013 года, тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.10.2013 г.	
			тыс.руб.	%
Наличные денежные средства, находящиеся в кассе	367 557	239 883	127 674	53.2%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	747 198	316 036	431 162	136.4%
Средства в кредитных организациях	26 257	14 822	11 435	77.1%
Итого	1 141 012	570 741	570 271	99.9%

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

2.2 Чистая ссудная задолженность

	1 октября 2014 года тыс. руб.	1 октября 2013 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) но сравнению с 01.10.2013 г	
			тыс.руб.	%
Депозиты в Банке России	-	50 000	- 50 000	-100.0%
Ссуды клиентам - кредитным организациям	2 400 000	150 000	2 250 000	1500.0%
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	111 059	- 111 059	-100.0%
Ссуды физическим лицам	332 568	5 674	326 894	5761.3%
Прочие активы, признаваемые ссудами	245	-	245	100.0%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	-	27 200	- 27 200	-100.0%
В том числе:				
Резерв на возможные потери по ссудам	64 637	27 327	37 310	136.5%
Итого чистой ссудной задолженности	2 732 813	343 933	2 388 880	694.6%

За 9 месяцев 2014 года ссуды клиентам - юридическим лицам не выдавались, в связи с запланированной переориентацией Банка на автокредитование физических лиц с 01.04.2014 года и сокращением кредитного портфеля по заемщикам – юридическим лицам. В отчетный период выдавались автокредиты физическим лицам, а также кредиты на потребительские цели сотрудникам Банка.

По видам экономической деятельности заемщиков-юридических лиц основную часть ссуд по состоянию на 01.10.2014г. составили ссуды, предоставленные оптово - розничному сектору торговли.

Значительное увеличение доли межбанковских кредитов в кредитном портфеле Банка обусловлено появлением свободных денежных средств, связанное с увеличением собственных средств Банка за счет размещения дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка и планомерного сокращения кредитного портфеля по заемщикам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями. Увеличение величины резервов на возможные потери по ссудам связано с ухудшением категории качества оставшихся ссуд заемщиков-юридических лиц (вынесение на просроченную задолженность) и как следствие отнесении их в 5-ю категорию качества создания 100 % резерва:

Просроченная задолженность:

	1 октября 2014 года тыс. руб.	1 октября 2013 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) но сравнению с 01.10.2013 г	
			тыс.руб.	%
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	-	27 200	- 27 200	-100.0%
В том числе:				
Резерв на возможные потери по ссудам	60 506	17 337	43 169	249.0%
Итого:	-	27 200	- 27 200	-100.0%

Отсутствие в 3-м квартале в балансе Банка требований по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов, стало возможным в связи заключением Банком 06.08.2014 года Договора обратной цессии с ООО «Верус-Инфо» по приему прав требований к заемщику ООО «АС-Авто» на сумму 34 430 435,41 и последующей переуступкой в полном объеме этих же прав требований 09.09.2014 года стороннему покупателю по результатам проведенного тендера.

Реструктурированная задолженность:

	1 октября 2014 года тыс. руб.	1 октября 2013 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) но сравнению с 01.10.2013 г	
			тыс.руб.	%
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
Резерв на возможные потери по ссудам	1 656	14 656	- 13 000	-88.7%
Итого:	-	-	-	-

По состоянию на 01.10.2014 года на балансе Банка числится одна реструктурированная ссуда в сумме 1 656 тыс. руб. Реструктуризация ссудной задолженности была проведена на основании подписанного с заемщиком соглашения о переносе сроков погашения основного долга.

2.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	1 октября 2014 года тыс. руб.	1 октября 2013 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) но сравнению с 01.10.2013 г	
			тыс.руб.	%
Основные средства, в том числе:	58 134	6 841	51 293	749.8%
Транспортные средства	19 063	363	18 700	5151.5%
Банковское оборудование и мебель	5 540	3 095	2 445	79.0%
Компьютерная техника	33 482	3 235	30 247	935.0%
Охранная сигнализация	49	148	- 99	-66.9%
Нематериальные активы	89	-	89	100.0%
Капитальные затраты	119	-	119	100.0%
Материалы	20	12	8	66.7%
Итого:	58 362	6 853	51 509	751.6%

Рост основных средств обусловлен:

- в части компьютерной техники с приобретением в 2013 году оборудования в целях внедрения новой автоматизированной банковской системы с 01.01.2014 года;
- в части транспортных средств с приобретением легковых автомобилей для использования сотрудниками в служебных целях;
- в части капитальных затрат с приобретением оборудования, требующего настройки для возможности ввода в эксплуатацию.

В части нематериальных активов изменения связаны с тем, что 3 квартале 2014 года разработан и введен в эксплуатацию официальный сайт Банка.

Доля основных средств и материальных запасов в структуре активов Банка незначительна и по состоянию на 01.10.2014 года составила 1,4% активов Банка (по состоянию на 01.10.2013 года - 0,74 %).

2.4 Прочие активы

	1 октября 2014 года тыс. руб.	1 октября 2013 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) но сравнению с 01.10.2013 г	
			тыс.руб.	%
Незавершенные расчеты	-	-	-	-
Прочая дебиторская задолженность	1 200	472	728	154.2%
Требования по получению процентов, комиссии, неустоек	30 270	1 486	28 784	1937.0%
Резерв под обесценение	28 344	541	27 803	5139.2%
Всего прочих финансовых активов	3 126	1 417	1 709	120.6%

Авансовые платежи Материалы и расчеты с поставщиками, прочие	15 814	1 377	14 437	1048.4%
Расходы будущих периодов	192 980	2 499	190 481	7622.3%
Резерв под обесценение	-	619	- 619	-100.0%
Всего прочих нефинансовых активов	208 794	3 257	205 537	6310.6%
Итого:	211 920	4 674	207 246	4434.0%

Увеличение требований по получению процентов, комиссии и неустоек в составе прочих финансовых активов обусловлено отражением на балансе начисленных неустоек по проблемной ссуде юридического лица в связи с вступлением в силу судебного решения по иску в пользу Банка. В то же время под эти требования был создан резерв в размере 100 %.

За 9 месяцев 2014 года Банком активно осуществлялась работа по заключению новых договоров по текущей деятельности, в связи с запланированным расширением бизнеса (автокредитование физических лиц), что привело к существенному увеличению авансовых платежей в составе прочих нефинансовых активов. Сумма увеличения расходов будущих периодов включает сумму приобретенных неисключительных прав на программные продукты в связи с внедрением с 01.01.2014 года новой автоматизированной банковской системы и сопутствующих программных продуктов.

2.5 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 октября 2014 года тыс. руб.	1 октября 2013 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.10.2013 г	
			тыс.руб.	%
Текущие счета и депозиты до востребования	1 107 024	594 438	512 586	86.2%
- Физические лица	3 890	2 014	1 876	93.1%
- Юридические лица	1 103 134	592 424	510 710	86.2%
Незавершенные переводы и расчеты	29 443	-	29 443	100.0%
Срочные депозиты	610 000	-	610 000	100.0%
- Физические лица	-	-	-	0.0%
- Юридические лица	610 000	110 000	500 000	454.5%
Субординированный кредит	40 000	40 000	-	0.0%
Итого:	1 786 467	634 438	1 152 029	181.6%

Существенное изменение объема денежных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в отчетном периоде связано с увеличением остатков денежных средств на расчетных счетах юридических лиц, в т.ч. на счетах незавершенных расчетов, и привлечением срочных депозитов от юридических лиц.

2.6 Прочие обязательства

	1 октября 2014 года тыс. руб.	1 октября 2013 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) но сравнению с 01.10.2013 г	
			тыс.руб.	%
Прочие обязательства	781	753	28	3.7%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	2 804	- 2 804	-100.0%

Отсутствие резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера связано с запланированным на 2013-2014 гг. сокращением кредитного портфеля в части ссуд заемщикам – юридическим лицам, которые выдавались в форме кредитных линий, в том числе в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности». По состоянию на 01.10.2014 года неиспользованные лимиты задолженности по кредитным линиям действующих заемщиков – юридических лиц отсутствовали (см. также п.2.9.).

2.7 Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

Размер уставного капитала Банка после завершения дополнительного выпуска акций составил 1 395 000 000 рублей, эмиссионный доход после размещения дополнительного выпуска акций составил 999 750 000 рублей.

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

Уставный капитал банка по состоянию на 01.10.2014 года по сравнению с отчетной датой 01.01.2014 года не изменился.

За 9 месяцев 2014 года изменений в составе акционеров Банка не было.

2.8 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период.

Убыток за 9 месяцев 2014 года в сумме 228 049 тыс. руб. обусловлен увеличением расходов на создание резервов по просроченной ссудной задолженности заемщиков – юридических лиц, а также расходов, связанных с развитием нового направления бизнеса Банка, в т.ч. операционных и управленческих расходов.

2.9 Внебалансовые обязательства

	1 октября 2014 года тыс. руб.	1 октября 2013 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) но сравнению с 01.10.2013 г	
			тыс. руб.	%
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	87 651	- 87 651	-100.0%

Отсутствие безотзывных обязательств (неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности») Банка связано с запланированным на 2013-2014 гг. сокращением кредитного портфеля в части заемщиков - юридических лиц.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Сравнительные данные по основным статьям доходов и расходов представлены ниже:

	1 октября 2014 года тыс. руб.	1 октября 2013 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) но сравнению с 01 01.10.2013 г.	
			тыс.руб.	%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	64 799	23 402	41 397	176.9%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11 192	37 263	- 26 071	-70.0%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 401	199	2 202	1106.5%
Комиссионные доходы	93 736	79 005	14 731	18.6%
Комиссионные расходы	24 690	10 012	14 678	146.6%
Изменение резерва по прочим потерям	- 26 641	- 2 463	- 24 178	981.6%
Прочие операционные доходы	5 957	126	5 831	4627.8%
Операционные расходы	355 668	114 847	240 821	209.7%
Прибыль (убыток) до налогообложения	- 228 914	12 673	- 241 587	-1906.3%
Возмещение (расход) по налогам	- 865	6 888	- 7 753	-112.6%
Прибыль (убыток) после налогообложения	- 228 049	5 785	- 233 834	-4042.1%

Существенное увеличение чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери обусловлено ростом процентных доходов от размещения свободных

денежных средств в виде межбанковских кредитов и восстановлением резерва по договору цессии в связи с переуступкой прав требования.

Существенное изменение резерва по прочим потерям связано с созданием резерва в размере 100% по отраженной на балансе Банка неустойкой по просроченному основному долгу и процентам заемщика ООО "Карнивал" при вступлении в силу решения суда по иску в пользу Банка.

Изменение величины чистых доходов от переоценки иностранной валюты связано со значительным объемом остатков денежных средств в иностранной валюте, а именно евро и доллар США, в операционных кассах Банка в связи с увеличением операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме физическими лицами, а также колебаниями курса ЦБ РФ по отношению к указанным иностранным валютам.

Увеличение прочих операционных доходов связано с уплатой штрафных санкций контрагентом за нарушение сроков оказания услуг по договору.

Значительное увеличение комиссионных расходов по итогам 9 месяцев 2014 года обусловлено возникновением расходов на оказание услуг по привлечению потенциальных клиентов в целях автокредитования по заключенным Банком агентским договорам, а также оплата услуг по информационно-аналитическому обслуживанию по кредитным операциям.

В 1 квартале 2014 года Банком активно осуществлялась работа по подготовке к плановому расширению бизнеса, во 2-м и 3-м кварталах 2014 года работа в данном направлении продолжилась и одновременно с 01.04.2014 года Банк запустил новое направление бизнеса - автокредитование физических лиц, что привело к значительному увеличению операционных расходов. Основное влияние оказали расходы, связанные с оплатой труда новых сотрудников, содержанием имущества, а также организационно-управленческие расходы.

Рассчитанный показатель по статье «Возмещение (расход) по налогам» включает разницу между суммой НДС по приобретенным Банком товарам и услугам и отложенным налоговым активом.

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

По состоянию на 01.10.2014 года размер собственных средств Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), составил 2 223 441 тыс. руб., что на 428 031 тыс. руб. ниже аналогичного показателя, рассчитанного на 01.01.2014 года.

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

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.10.2014 года представлены следующим образом:

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 октября 2014 года тыс. руб.
--	---------------------------------	----------------------------------

Основной капитал	2 615 171	2 191 441
Базовый капитал	2 615 171	2 191 441
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный	36 301	32 000
Собственные средства (капитал), итого:	2 651 472	2 223 441

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 октября 2014 года тыс. руб.
Активы, взвешенные с учётом риска	930 621	926 315
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	228.6	183.3
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	225.5	180.7
Показатель достаточности базового капитала Н1.2 (%)	225.5	180.7

Снижение капитала Банка вызвано в первую очередь, снижением базового капитала за счет возникновения по результатам 9 месяцев 2014 года убытка, обусловленного увеличением расходов на расширение бизнеса, в т.ч. расходов на приобретение и внедрение новой АБС, операционных и управленческих расходов, а также создания резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков – юридических лиц.

Субординированный кредит, привлеченный до 1 марта 2013 года в размере 40 000 тыс. руб и включенный в дополнительный капитал на 01 января 2014 года с учетом дисконтирования в размере 32 000 тыс. руб. ($40\,000 \cdot 0,8 = 32\,000$ тыс. руб.), приведены в соответствие требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), и на основании согласования с Московским ГТУ Банка России, включены в расчет собственных средств в полной сумме с учетом дисконтирования. По состоянию на 01.10.2014г. субординированный кредит включен в дополнительный капитал по остаточной стоимости с учетом дисконтирования и амортизации также в сумме 32 000 тыс. руб..

Снижение показателя собственных средств (капитала) Банка значительного влияния на показатели нормативов достаточности капитала Банка не оказало.

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, за отчетный период увеличились на 82 050 тыс. рублей. Увеличение размера указанных резервов на возможные потери связано с ухудшением категории качества оставшихся ссуд заемщиков-юридических лиц (вынесение на просроченную задолженность), а также созданием резервов по неустойке, начисленной по просроченной ссудной задолженности ООО "Карнивал" и отраженной на балансе в 3 квартале 2014 года на основании вступления в силу решения суда по иску, вынесенному в пользу Банка.

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 октября 2014 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) но сравнению с 01.10.2013 г
--	---------------------------------	-------------------------------------	--

			тыс.руб.	%
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	10 931	92 981	82 050	750.62%
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	10 053	64 637	54 584	542.96%
по иным балансовым активам	621	28 344	27 723	4 464.25%
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	257	-	- 257	-100.0%
под операции с резидентами офшорных зон	-	-	-	-

5. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

По состоянию на 01 октября 2014 года обязательные нормативы, в т.ч. нормативы достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала) Банка по сравнению с 01 января 2014 года существенно не изменились.

Обязательные нормативы, рассчитанные в соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 03.02.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» в отчетном периоде не превышали установленные значения.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении собственных средств

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

Денежные средства и их эквиваленты

	1 октября 2014 года тыс. руб.	1 октября 2013 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.10.2013 г	
			тыс.руб.	%
Денежные средства	367 557	239 883	127 674	0.53
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	747 198	316 036	431 162	136.4%
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	26 257	14 822	11 435	77.1%
Итого:	1 141 012	570 741	570 271	99.9%

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

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

Председатель Правления

Зеленский А.В.

Главный бухгалтер



Бикмаева И.В.

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2014 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		367557	239883
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		747198	316036
2.1	Обязательные резервы		3654	8647
3	Средства в кредитных организациях		26257	14822
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		2732813	343933
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		35031	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		58362	6853
11	Прочие активы		211920	4674
12	Всего активов		4179138	926201
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		1786467	634438
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		3890	2014
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		467	0
20	Прочие обязательства		781	753
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	2804
22	Всего обязательств		1787715	637995
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		1395000	62000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		1097750	98000
26	Резервный фонд		115768	115768

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 9 месяцев 2014 года

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество МС Банк Рус
/ ЗАО МС Банк Рус

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		157472	38493
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		123314	13812
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		34158	24681
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		37263	7788
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		37263	7788
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		120209	30705
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-55410	-7303
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1273	-43
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		64799	23402
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		11192	37263
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		2401	199
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		93736	79005
13	Комиссионные расходы		24690	10012
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-26641	-2463
17	Прочие операционные доходы		5957	126
18	Чистые доходы (расходы)		126754	127520
19	Операционные расходы		355668	114847
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-228914	12673
21	Возмещение (расход) по налогам		-865	6898
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-228049	5785
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-228049	5785

Председатель

Зеленский А.В.

Главный бухгалтер

Бикмаева И.В.

Ржаницына Т.А.



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЕНИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.10.2014 года

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество МС Банк Рус
/ ЗАО МС Банк Рус

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

ОКУД 0409808

Код формы по

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого , в том числе:		2651472.0	-428031.0	2223441.0
1.1	Источники базового капитала:		2615171.0	4301.0	2619472.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		1395000.0	0.0	1395000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1395000.0	0.0	1395000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		1097750.0	0.0	1097750.0
1.1.3	Резервный фонд		115768.0	0.0	115768.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		6653.0	4301.0	10954.0
1.1.4.1	прошлых лет		6653.0	4301.0	10954.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.0	428031.0	428031.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0	18.0	18.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	6913.0	6913.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	421029.0	421029.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	421029.0	421029.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0	71.0	71.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал		2615171.0	-423730.0	2191441.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0

2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		930621.0	-4306.0	926315.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		930621.0	-4306.0	926315.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		225.5	X	180.7
3.2	Достаточность основного капитала		225.5	X	180.7
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		228.6	X	183.3

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 6, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		10931	82050	92981
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		10053	54584	64637
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		621	27723	28344
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		257	-257	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

1. Формирование (исчисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 118027, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 30795;
- 1.2. изменения качества ссуд 87232;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 35674, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 35642;
- 2.3. изменения качества ссуд 32;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Зеленский А.В.

Главный бухгалтер

Исполнитель Ржаницына Т.А.
Телефон: 287-04-80

13.11.2014



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
45293566000	29418720	2789

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.10.2014 года

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество МС Банк Рус
/ ЗАО МС Банк Рус

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная/Годовая
в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	180.7	59.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	180.7	59.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	183.3	67.7
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	98.0	102.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	203.7	129.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	11.2	1.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 7.2 Минимальное 0.1	Максимальное 15.1 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	21.6	57.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.1	1.3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Председатель Правления

Зеленский А.В.

Главный бухгалтер

Визмаева И.В.

И.П.

Исполн.

Ржаницына Т.А.

Телефон

13-11



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2014 года

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество МС Банк Рус
/ ЗАО МС Банк Рус

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

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-169246	12079
1.1.1	проценты полученные		156548	39670
1.1.2	проценты уплаченные		-37231	-7788
1.1.3	комиссии полученные		93736	79005
1.1.4	комиссии уплаченные		-24690	-10012
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		11192	37263
1.1.8	прочие операционные доходы		-20613	125
1.1.9	операционные расходы		-347317	-118414
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-871	-7770
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		857875	9329
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1278	-963
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		516882	90313
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-94883	-898
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		434120	-78136
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		468	-987
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		688629	21408
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0