

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.04.2014 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
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства		277893	542598
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		784089	258781
12.1	Обязательные резервы		15700	11304
13	Средства в кредитных организациях		10561	4828
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая ссудная задолженность		2563759	780953
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенный налоговый актив		0	0
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		56846	8621
111	Прочие активы		169700	8888
112	Всего активов		3862848	1604669
II. ПАССИВЫ				
113	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
114	Средства кредитных организаций		0	0
115	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		1314563	1314998
115.1	Вклады физических лиц		1863	2221
116	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
117	Выпущенные долговые обязательства		0	0
118	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
119	Отложенное налоговое обязательство		0	0
120	Прочие обязательства		395	1220
121	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	3608
122	Всего обязательств		1314958	1319826
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
123	Средства акционеров (участников)		1395000	62000
124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
125	Эмиссионный доход		1097750	98000
126	Резервный фонд		115768	115768

27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	3
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	10954	6650
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-71582	2422
31	Всего источников собственных средств	2547890	284843
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	103833
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Зеленский А.В.

Главный бухгалтер

Бикмаева И.В.

Исполнительный директор

Ржаницына Т.А.

Телефон 87-04-80

15.08.2014



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 1-ый квартал 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
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		47107	13605
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		43745	2255
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3362	11350
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:		3319	3837
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3319	3837
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		43788	9768
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:		-60014	-1813
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1928	-16
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-16226	7955
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		4297	9211
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		407	69
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		30102	23254
13	Комиссионные расходы		2004	2317
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		257	-2785
17	Прочие операционные доходы		1	30
18	Чистые доходы (расходы)		16834	35417
19	Операционные расходы		80522	30701
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-63688	4716
21	Возмещение (расход) по налогам		7894	2294
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-71582	2422
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0

123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-71582	2422

Председатель Правления



И.П.

Зеленский А.В.

Главный бухгалтер

Бух

Бизюкова И.В.

Ежаницына Т.А.

Банковская отчетность

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.04.2014 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 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	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:		2651472.01	-189318.01	2462154.01
1.1	Источники базового капитала:		2615171.01	0.01	2615171.01
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		1395000.01	0.01	1395000.01
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1395000.01	0.01	1395000.01
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.01	0.01	0.01
1.1.2	Эмиссионный доход		1097750.01	0.01	1097750.01
1.1.3	Резервный фонд		115768.01	0.01	115768.01
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		6653.01		6653.01
1.1.4.1	прошлых лет		6653.01	0.01	6653.01
1.1.4.2	отчетного года		0.01	0.01	0.01
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.01	187718.01	187718.01
1.2.1	Нематериальные активы		0.01	0.01	0.01
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.01	0.01	0.01
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.01	0.01	0.01
1.2.4	Убытки:		0.01	187718.01	187718.01
1.2.4.1	прошлых лет		0.01	0.01	0.01
1.2.4.2	отчетного года		0.01	187718.01	187718.01
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.01	0.01	0.01
1.2.5.1	несущественные		0.01	0.01	0.01
1.2.5.2	существенные		0.01	0.01	0.01
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.01	0.01	0.01
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.01	0.01	0.01
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.01	0.01	0.01
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.01	0.01	0.01
1.3	Базовый капитал		2615171.01	-187718.01	2427453.01
1.4	Источники добавочного капитала:		0.01	0.01	0.01
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.01	0.01	0.01
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>		0.01	0.01	0.01
1.4.2	Эмиссионный доход		0.01	0.01	0.01
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.01	0.01	0.01
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.01	0.01	0.01
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.01	0.01	0.01
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.01	0.01	0.01
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.01	0.01	0.01
1.5.2.1	несущественные		0.01	0.01	0.01
1.5.2.2	существенные		0.01	0.01	0.01

11.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0,0	0	0,0
11.5.3.1	несущественные	0,0	0	0,0
11.5.3.2	существенные	0,0	0	0,0
11.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0,0	0	0,0
11.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0,0	0	0,0
11.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0,0	0	0,0
11.6	Добавочный капитал	0,0	0	0,0
11.7	Основной капитал	2615171,0	-187718	2427453,0
11.8	Источники дополнительного капитала:	36301,0	-1600	34701,0
11.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0,0	0	0,0
11.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0,0	0	0,0
11.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0,0	0	0,0
11.8.3	Прибыль:	4301,0	0	4301,0
11.8.3.1	текущего года	4301,0	-4301	0,0
11.8.3.2	прошлых лет	0,0	4301	4301,0
11.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	32000,0	-1600	30400,0
11.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	32000,0	-1600	30400,0
11.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>	0,0	0	0,0
11.8.5	Прирост стоимости имущества	0,0	0	0,0
11.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0,0	0	0,0
11.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0,0	0	0,0
11.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0,0	0	0,0
11.9.2.1	несущественные	0,0	0	0,0
11.9.2.2	существенные	0,0	0	0,0
11.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0,0	0	0,0
11.9.3.1	несущественный	0,0	0	0,0
11.9.3.2	существенный	0,0	0	0,0
11.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0,0	0	0,0
11.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0,0	0	0,0
11.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0,0	0	0,0
11.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0,0	0	0,0
11.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	0,0	0	0,0
11.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с Федеральными законами и нормативными актами Банка России	0,0	0	0,0
11.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0,0	0	0,0
11.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	0,0	0	0,0
11.11	Дополнительный капитал	36301,0	-1600	34701,0
12	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.), всего, в том числе:	530621,0	-277373	653248,0
12.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	530621,0	-277373	653248,0
12.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	530621,0	-277373	653248,0
13	Достаточность капитала (процент)	X	X	X
13.1	Достаточность базового капитала	225,5		275,4
13.2	Достаточность основного капитала	225,5		275,4
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)	228,6		275,4

<1> Федеральный закон от 18 июля 2005 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 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, № 25, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 25, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2		3	4	5
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		10931.0	59756	70687.0
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		10053.0	58085	68138.0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		621.0	1928	2549.0
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		257.0	-257	0.0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0.0		0.0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего 60995, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 310;
- 1.2. изменения качества ссуд 60029;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 656.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего 1304, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 321;
- 2.3. изменения качества ссуд 4;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 979.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Зеленский А.В.

Бикмаева И.В.

М.П.

Исполнительный директор
Тел. 8 (495) 7-04-80

15-014



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской отчётности
Закрытого акционерного общества МС Банк Рус
За 1 квартал 2014 года

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской отчетности Закрытого акционерного общества МС Банк Рус (далее – «Банк») по состоянию на 1 апреля 2014 года и за 1 квартал 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 апреля 2014 года в составе Банка функционировали 17 операционных касс вне кассового в г.Москва и в г. Санкт-Петербурге. Изменений в составе обособленных подразделений по сравнению с отчетной датой 01.01.2014 года в 1 квартале 2014 года не было. 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

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 апреля 2014 года тыс. руб.	1 апреля 2013 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.04.2013 г.	
			тыс.руб.	%
Наличные денежные средства, находящиеся в кассе	277 893	542 598	- 264 705	-48.8%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	784 089	258 781	525 308	203.0%
Средства в кредитных организациях	10 561	4 828	5 733	118.7%
Итого	1 072 543	806 207	266 336	33.0%

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

2.2 Чистая ссудная задолженность

	1 апреля 2014 года тыс. руб.	1 апреля 2013 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.04.2013 г	
			тыс. руб.	%
Депозиты в Банке России	-	290 000	- 290 000	-100.0%
Ссуды клиентам - кредитным организациям	2 530 000	210 000	2 320 000	1104.8%
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	246 054	- 246 054	-100.0%
Ссуды физическим лицам	6 494	7 541	- 1 047	-13.9%
Прочие активы, признаваемые ссудами	65	-	65	100.0%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	27 200	27 358	- 158	-0.6%
В том числе:				
Резерв на возможные потери по ссудам	68 138	19 300	48 838	253.0%
Итого чистой ссудной задолженности	2 563 759	780 953	1 782 806	228.3%

В первом квартале 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 на потребительские цели выдавались ссуды физическим лицам - сотрудникам Банка.

По видам экономической деятельности заемщиков основную часть ссуд по состоянию на 01.04.2014г. 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 при отнесении их в 5-ю категорию качества создания 100 % резерва:

Просроченная задолженность:

	1 апреля 2014 года тыс. руб.	1 апреля 2013 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.04.2013 г	
			тыс. руб.	%

Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	1 896	- 1 896	-100.0%
В том числе:				
Резерв на возможные потери по ссудам	60 880	1 972	58 908	2987.2%
Итого:	-	1 896	- 1 896	-100.0%

Реструктурированная задолженность:

	1 апреля 2014 года тыс. руб.	1 апреля 2013 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.04.2013 г	
			тыс.руб.	%
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	7 182	- 7 182	-100.0%
Резерв на возможные потери по ссудам	1 656	7 474	- 5 818	-77.8%
Итого:	-	7 182	- 7 182	-100.0%

По состоянию на 01.04.2014 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 апреля 2014 года тыс. руб.	1 апреля 2013 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.04.2013 г	
			тыс.руб.	%
Основные средства, в том числе:	41 282	7 577	33 705	444.8%
Транспортные средства	2 526	416	2 110	507.2%
Банковское оборудование и мебель	3 434	3 553	- 119	-3.3%
Компьютерная техника	35 269	3 450	31 819	922.3%
Охранная сигнализация	53	158	- 105	-66.5%
Капитальные затраты	15 232	-	15 232	100.0%
Материалы	332	1 044	- 712	-68.2%
Итого:	56 846	8 621	48 225	559.4%

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 и капитальных затрат с приобретением легковых автомобилей для использования сотрудниками в служебных целях.

Нематериальные активы у Банка отсутствуют.

2.4 Прочие активы

	1 апреля 2014 года тыс. руб.	1 апреля 2013 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) но сравнению с 01.04.2013 г	
			тыс. руб.	%
Незавершенные расчеты	-	2 563	-2 563	-100.0%
Прочая дебиторская задолженность	4 315	942	3 373	358.1%
Требования по получению процентов	1 151	2 209	- 1 058	-47.9%
Резерв под обесценение	500	588	- 88	-15.0%
Всего прочих финансовых активов	4 966	5 126	- 160	-3.1%
Авансовые платежи Материалы и расчеты с	48 717	1 197	47 520	3969.9%
Расходы будущих периодов (в том числе неисключительные права пользования ПО)	116 136	2 565	113 571	4427.7%
Резерв под обесценение	119	-	119	100.0%
Всего прочих нефинансовых активов	164 734	3 762	160 972	4278.9%
Итого:	169 700	8 888	160 812	1809.3%

В первом квартале 2014 года Банком активно осуществлялась работа по заключению новых договоров по текущей деятельности, в связи с планируемым 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.

2.5 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 апреля 2014 года тыс. руб.	1 апреля 2013 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) но сравнению с 01.04.2013 г	
			тыс.руб.	%

Текущие счета и депозиты до востребования	944 563	1 164 998	- 220 435	-18.9%
- Физические лица	1 863	2 221	- 358	-16.1%
- Юридические лица	942 700	1 162 777	- 220 077	-18.9%
Срочные депозиты	330 000	110 000	220 000	200.0%
- Физические лица	-	-	-	0.0%
- Юридические лица	330 000	110 000	220 000	200.0%
Субординированный кредит	40 000	40 000	-	0.0%
Итого:	1 314 563	1 314 998	- 435	0.0%

Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в отчетном периоде существенно не изменился.

2.6 Прочие обязательства

	1 апреля 2014 года тыс. руб.	1 апреля 2013 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) но сравнению с 01.04.2013 г	
			тыс.руб.	%
Прочие обязательства	395	1 220	- 825	-67.6%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	3 608	- 3 608	-100.0%

Изменение величины прочих обязательств связано с изменением порядка расчетов по арендной плате за помещение головного офиса. Снижение резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера связано с запланированным на 2013 год 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 01.04.2014 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 01.04.2014 года по сравнению с отчетной датой 01.01.2014 года не изменился.

В 1 квартале 2014 году изменений в составе акционеров Банка не было.

2.8 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период.

Убыток за 1 квартал 2014 года, составляющий 71 582 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.

2.9 Внебалансовые обязательства

	1 апреля 2014 года тыс. руб.	1 апреля 2013 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) но сравнению с 01.04.2013 г	
			тыс.руб.	%
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	103 833	- 103 833	-100.0%

Значительное снижение безотзывных обязательств (неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности») Банка связано с запланированным на 2013 год 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 апреля 2014 года тыс. руб.	1 апреля 2013 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) но сравнению с 01.04.2013 г.	
			тыс.руб.	%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	- 16 226	7 955	- 24 181	-304.0%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 297	9 211	- 4 914	-53.3%

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	407	69	338	489.9%
Комиссионные доходы	30 102	23 254	6 848	29.4%
Комиссионные расходы	2 004	2 317	- 313	-13.5%
Изменение резерва по прочим потерям	257	- 2 785	3 042	-109.2%
Прочие операционные доходы	1	30	- 29	-96.7%
Операционные расходы	80 522	30 701	49 821	162.3%
Прибыль (убыток) до налогообложения	- 63 688	4 716	- 68 404	-1450.5%
Возмещение (расход) по налогам	7 894	2 294	5 600	244.1%
Прибыль (убыток) после налогообложения	- 71 582	2 422	-74 004	-3055.5%

Существенное снижение чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери обусловлено появлением в балансе Банка просроченной задолженности по кредитам юридических лиц с последующим переводом согласно Положения Банка России от 26.03.2004 года №254-П в 5-ю категорию качества с созданием резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 100%.

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 дни роста курса ЦБ по отношению к указанным иностранным валютам, в связи с увеличением операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме физическими лицами.

Изменение резервов по прочим потерям обусловлено плановым сокращением кредитного портфеля в части заемщиков - юридических лиц, а именно закрытие неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности».

В 1 квартале 2014 года Банком активно осуществлялась работа по подготовке к плановому расширению бизнеса (автокредитование физических лиц), что привело к увеличению операционных расходов. Основное влияние оказали расходы, связанные с оплатой труда, содержанием имущества, а также организационно-управленческие расходы.

Увеличение расходов по содержанию имущества и организационно-управленческим расходам явилось следствием увеличения расходов по налогам, а именно, в части НДС по приобретенным Банком товарам и услугам.

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

По состоянию на 01.04.2014 года размер собственных средств Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), составил 2 462 154 тыс.руб., что на 189 318 тыс.руб. ниже аналогичного показателя, рассчитанного на 01.01.2014 года.

Собственные средства (капитал) Банка представлены следующим образом:

