

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
за 1 квартал 2014 год

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ» по состоянию на 01 апреля 2014 года и за 1 квартал 2014 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», Указания Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», Положения Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01.04.2014 г. представлена в составе следующих форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма).

В состав настоящей пояснительной информации включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными (более 10%) для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой отчетности за 2013 год.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещена на сайте Банка www.mcbank.ru.

1. Общая информация.

В 1 квартале 2014г. В Банке остались неизменными основные направления деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с ценными бумагами;
- комплексное расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, включая осуществление конверсионных операций, международных платежей, ведение паспортов внешнеэкономических сделок и т.д.

2. Комментарии к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма).

2.1. Денежные средства и их эквиваленты.

	На 01.01.14г. тыс. руб.	На 01.04.14г. тыс. руб.	Изменение, %
Наличные денежные средства	48778	51960	6,5
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	57067	71362	25,0
Корреспондентские счета в кредитных организациях	34582	957617	2669,1

Значительное увеличение средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях связано с увеличением остатков в иностранной валюте на счетах в банках-резидентах.

2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В Банке отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

2.3. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

	На 01.01.14г. тыс.руб.	На 01.04.14г. тыс.руб.	Изменение, %
Выданные межбанковские кредиты	1465360	236079	-83.9
Учтенные векселя	2778664	2969626	6.9

Снижение объема денежных средств по выданным межбанковским кредитам связано с увеличением остатков денежных средств в иностранной валюте на корреспондентских счетах в банках.

Кредиты юридическим и физическим лицам

	<u>На01.01.14г.</u> тыс.руб.	На 01.04.14г. тыс.руб.	Изменение %
Предоставленные кредиты юридическим лицам	478581	402942	15.8
Сформированный резерв	76184	76281	0.1
Предоставленные кредиты физическим лицам	217960	230471	5.7
Сформированный резерв	43364	44638	2.94
Прочие кредиты	10	50	400.0

В 1 квартале 2014г. незначительно увеличился объем ссуд, предоставленных юридическим лицам.

Структура кредитного портфеля по отраслям экономики

Вид деятельности заемщика	01.01.2014г. тыс.руб.	Доля, %	01.04.2014г. тыс.руб.	Доля,%
Производство	21200	4.4	19200	4.8
Лизинг	77501	16.2	97101	24.1
Строительство	263002	55.0	173435	43.0
Операции с недвижимым имуществом	12010	2.5	8020	2.0
Прочие	104868	21.9	105186	26.1
ИТОГО	478581	100	402942	100

Из предоставленной таблицы видно, что не произошло существенных изменений в распределении кредитов по отраслям экономики.

2.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долевые ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи

	<u>Ra01.01.14г.</u> тыс.руб.	На 01.04.14г. тыс.руб.	Изменение, %
Акции, в том числе:	15921	6781	-57.4
ГМК ОАО	15921	0	

"Норильский Никель"			
Акции ОАО «СБЕРБАНК»	0	5446	
Акции ОАО «ГАЗПРОМ»	0	1335	

В 1 квартале 2014г. были проданы акции ГК ОАО "Норильский Никель" и приобретены акции обыкновенные именные бездокументарные ОАО Сбербанка РФ и 4 акции обыкновенные именные бездокументарные ОАО «Газпром».

2.5. Основные средства и прочие активы.

В отчетном периоде не произошло существенных изменений в объеме и составе основных средств.

2.6. Средства клиентов

Средства клиентов представлены расчетными и текущими счетами, а также привлеченными депозитами юридических и физических лиц. Распределение остатков средств на счетах клиентов выглядит следующим образом.

	На 01.01.14г. тыс.руб.	На 01.04.14г. тыс.руб.
Расчетные счета юридических лиц	2566330	2363530
Депозиты юридических лиц	1106766	1100000
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	35491	36259
Срочные вклады	12426	3848
Прочие	2352	1452
Итого средства клиентов	3723365	3505089

Существенных изменений в структуре привлеченных средств клиентов не было.

2.7. Выпущенные долговые обязательства

В отчетном периоде сумма собственных вексельных обязательств не изменилась.

2.8. Собственные средства

В 1 квартале изменения в сумме источников собственных средств составили 5.1% за счет прибыли текущего года.

2.9. Внебалансовые обязательства

Сумма внебалансовых обязательств увеличилась в 1 квартале 2014г. на 266,2% за счет увеличения объема неиспользованных клиентами кредитных линий по кредитным договорам.

3. Комментарии к отчету о финансовом результате

Ниже приводятся сравнительные данные по структуре доходов и расходов.

Структура доходов

Доходы	На 01.04.2013г.		На 01.01.2014г.		На 01.04.2014г.	
	Сумма, тыс.руб.	Доля в %	Сумма, тыс.руб.	Доля в %	Сумма, тыс.руб.	Доля в %
1. Процентные доходы полученные, в том числе:	70318	77.0	298824	65.4	86076	33.0
от негосударственных финансовых организаций	202	0.2	2498	0.5	2830	1.1
от негосударственных коммерческих организаций	11480	12.6	35197	7.7	14459	5.5
- от физических лиц	8342	9.1	29651	6.5	6483	2.5
от кредитных организаций	10946	12.0	38924	8.5	8628	3.3
по депозитам, размещенным в Банке России	828	0.9	969	0.2	1084	0.4
по учтенным векселям кредитных организаций	38520	42.2	191585	42.0	52592	20.2
2. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, РКО клиентов	722	0.8	3414	0.7	801	0.3
3. Доходы от выдачи банковских гарантий	1812	2.0	2577	0.6	16	0
4. Доходы от операций с иностранной валютой	246	0.3	1056	0.2	9751	3.7
5. Доходы от проведения других сделок.	75	0.1	334	0.1	78	0

6. Доходы от операций с ценными бумагами	0	0	2476	0.6	1959	0.8
4. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	7214	7.9	39362	8.6	131491	50.4
5. Доходы от восстановления сумм резервов	9710	10.6	102891	22.5	29024	11.1
8. Другие доходы	1252	1.3	5765	1.3	1804	0.7
Всего доходов	91349	100	456699	100	261000	100

По результатам деятельности за 1 квартал 2014 года Банк сформировал прибыль в размере 39384 тыс. руб. Основные доходы получены от переоценки средств в иностранной валюте и в качестве процентов от размещения средств в векселя кредитных организаций.

Структура расходов

Расходы	На 01.04.2013г.		На 01.01.2014г.		На 01.04.2014г.	
	Сумма, тыс.руб.	Доля в %	Сумма, тыс.руб.	Доля в %	Сумма, тыс.руб.	Доля в %
1. Процентные расходы, в том числе:	11323	18.4	58377	14.9	22634	10.2
проценты от кредитных организаций	1	0	255	0.1	44	0
проценты по депозитам и прочим привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций	10045	16.3	48482	12.4	18576	8.4
проценты по депозитам физических лиц	358	0.6	1038	0.2	72	0
проценты по выпущенным векселям	919	1.5	8602	2.2	3942	1.8
2. Расходы по операциям с ценными бумагами	0	0	1399	0.4	5	0
3. Расходы по купле-продаже ин. валюты	6	0	71	0	6492	2.9
4. Расходы от переоценки средств в ин. валюте	5851	9.5	35036	8.9	125882	56.9
5. Расходы за РКО	711	1.2	2036	0.5	441	0.2

6. Расходы на создание резервов	20219	32.8	182458	46.6	33026	14.9
7. Расходы, связанные с обеспечением деятельности	20139	32.6	86667	22.1	25127	11.4
8. Другие расходы	133	0.2	748	0.2	815	0.4
Налог на прибыль	3319	5.3	24977	6.4	6684	3.1
Всего расходов	61701	100	391769	100	221106	100

В структуре расходов за 1 квартал 2014г. наибольший удельный вес составили расходы от переоценки средств в иностранной валюте, расходы на создание резервов, процентные расходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка.

5. Комментарии к отчету о достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие ссуд и других активов

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012г. № 395-П представлены следующим образом:

тыс.руб.

	На 01.01.2014г.	На 01.04.2014г.
Основной капитал	700615	700618
Базовый капитал	700615	700618
Добавочной капитал	0	0
Дополнительный капитал	337120	369298
Итого собственные средства (капитал)	1037735	1069916
Активы, взвешенные по уровню риска	871377	1647606
Показатель достаточности собственных средств Н 10 (%)	23.5	19.8
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	15.8	13.0
Показатель достаточности основного капитала Н 12 (%)	15.8	13.0

В отчетном периоде собственные средства Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012г. № 395-П, увеличились на 3,1% за счет прибыли текущего года. Показатели достаточности капитала существенно превышают минимальные значения.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

7



О.Е. Грачева

Е.В. Тучкова