

Открытое акционерное общество «МТС-Банк»

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Совету директоров и акционерам Открытого акционерного общества «МТС-Банк»
(далее – «Банк»)

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

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

Ответственность аудируемого лица за годовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой отчетности, не содержащую существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности годовой отчетности.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

Мнение

По нашему мнению, годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества «МТС-Банк» по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год, в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой отчетности.

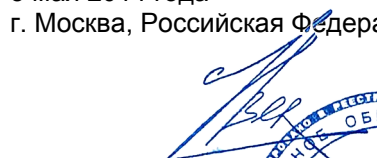
Сведения о качестве управления и состоянии внутреннего контроля в соответствии со ст. 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 2 декабря 1990 года

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

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

Deloitte & Touche

5 мая 2014 года
г. Москва, Российская Федерация


Неклюдов Сергей Вячеславович, партнер
(квалификационный аттестат № 01-000136 от 28 ноября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



Аудируемое лицо: Открытое акционерное общество «МТС-Банк»
Генеральная лицензия Центрального банка РФ от 13.02.2012 г. № 2268

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: № 1027739053704, Выдано 08.08.2002 г. Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по г. Москве.

Место нахождения: 115035, г. Москва, Садовническая ул., д. 75

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. Москве.

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

Код территории по ОКATO	Коды кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286590000	17516067	1027739053704	2268	044525232

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2014 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "МТС-Банк"

ОАО "МТС-Банк"

Почтовый адрес: 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 75

Код формы 0409806

Годовая

тыс.руб.

№№ п.п.	Наименование статей	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	8 089 239	7 850 846
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	5 495 114	4 609 515
2.1	Обязательные резервы	5.1	1 343 951	1 584 582
3	Средства в кредитных организациях	5.1	3 504 221	7 380 241
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	19 395 610	20 931 600
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	124 832 734	107 358 039
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	4 191 160	4 357 322
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	1 637 555	1 464 905
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.6	3 226 560	1 820 191
9	Прочие активы	5.7	3 403 776	2 812 448
10	ВСЕГО АКТИВОВ:		172 138 414	157 120 202
II	ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.8	14 613 513	16 589 033
12	Средства кредитных организаций	5.9	4 975 167	3 136 995
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	128 366 130	117 143 967
13.1	Вклады физических лиц	5.10	65 261 990	53 370 814
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	2 965	219
15	Выпущенные долговые обязательства	5.11	5 707 633	6 823 943
16	Прочие обязательства	5.12	2 749 287	2 876 325
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.13	66 219	279 402
18	Всего обязательств:		156 480 914	146 849 884
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	5.14	1 896 829	1 420 829
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
21	Эмиссионный доход		13 460 477	13 060 746
22	Резервный фонд		0	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-11	119
24	Переоценка основных средств		1 781	1 781
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		0	5
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		298 424	-4 213 162
27	Всего источников собственных средств		15 657 500	10 270 318
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации		12 508 096	21 222 061
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		13 354 021	9 655 547
30	Условные обязательства некредитного характера		126 418	126 418

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

5 мая 2014 года



Чайкин М.М.

Елтышев А.В.

Код территории по ОКATO	Коды кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	Бик
45286590000	17516067	1027739053704	2268	044525323

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2013 год

Кредитной организации
Открытое акционерное общество "МТС-Банк"
ОАО "МТС-Банк"

Почтовый адрес: 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 75

Код формы 0409807
Годовая
тыс.руб.

№№ п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		20 427 783	13 656 881
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		847 655	780 492
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		18 113 582	11 330 537
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		1 466 546	1 545 852
2	Процентные расходы, всего в том числе:		8 920 210	6 925 250
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		751 606	609 847
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		7 717 811	5 820 974
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		450 793	494 429
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		11 507 573	6 731 631
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:	6.1	-5 652 694	-4 592 714
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6.1	-675 255	-345 756
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		5 854 879	2 138 917
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-251 584	124 863
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-262 403	-162 796
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	177 606	278 007
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	170 849	15 847
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		315	9 265
12	Комиссионные доходы		4 563 466	2 136 533
13	Комиссионные расходы		1 392 555	513 786
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.1	-713 891	213 659
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.1	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	6.1	47 617	-274 887
17	Прочие операционные доходы		725 532	323 058
18	Чистые доходы (расходы)		8 919 831	4 288 680
19	Операционные расходы		8 564 578	7 950 132
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		355 253	-3 661 452
21	Начисленные(уплаченные) налоги	6.4	56 829	551 710
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		298 424	-4 213 162
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в т.ч.:		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		298 424	-4 213 162

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

5 мая 2014 года



Чайкин М.М.

Елтышев А.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286590000	17516067	1027739053704	2268	044525232

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2014 года
Кредитной организации
Открытое акционерное общество "МТС-Банк"
ОАО "МТС-Банк"

Почтовый адрес: 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 75

Код формы 0409808
Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	7	16 326 114	4 252 625	20 578 739
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:		1 420 829	476 000	1 896 829
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)		1 420 329	476 000	1 896 329
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций		500	0	500
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.3	Эмиссионный доход		13 060 746	399 731	13 460 477
1.4	Резервный фонд кредитной организации		0	0	0
1.5	(капитала):		-4 643 727	4 437 340	-206 387
1.5.1	прошлых лет		256 217	-59 404	196 813
1.5.2	отчетного года		-4 899 944	4 496 744	-403 200
1.6	Нематериальные активы		115	-6	109
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	5.10	8 163 057	-679 369	7 483 688
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		209 271	210 714	419 985
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	7	10	X	10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	7	12.1	X	12.5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	6.1	14 023 496	6 222 646	20 246 142
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6.1	13 170 474	5 573 099	18 743 573
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	6.1	573 620	862 730	1 436 350
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозиториями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	6.1	279 402	-213 183	66 219
4.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **22 309 795**, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд **2 916 147** ;

1.2. изменения качества ссуд **18 003 779** ;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **147 217** ;

1.4. иных причин **1 242 652** .

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **16 736 696**, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд **80 883** ;

2.2. погашения ссуд **4 786 900** ;

2.3. изменения качества ссуд **9 804 874** ;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **91 137** ;

2.5. иных причин **1 972 902** .

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.
5 мая 2014 года



Чайкин М.М.

Елтышев А.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286590000	17516067	1027739053704	2268	044525232

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество "МТС-Банк"
ОАО "МТС-Банк"

Почтовый адрес: 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 75

Код формы 0409813
Годовая
процент

Номер п / п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	9	10.0	12.5		12.1	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)		-	-		-	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9	15.0	48.5		56.1	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9	50.0	80.5		89.0	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9	120.0	79.4		66.7	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	18.6	Максимальное	18.0
				Минимальное	2.1	Минимальное	2.9
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	177.0		177.7	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	3.5		0.7	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.7		0.9	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0		0.0	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		-	-		-	
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		-	-		-	
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		-	-		-	
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		-	-		-	
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		-	-		-	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.
5 мая 2014 года



Чайкин М.М.

Елтышев А.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286590000	17516067	1027739053704	2268	044525232

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2013 год

Кредитной организации
Открытое акционерное общество "МТС-Банк"
ОАО "МТС-Банк"

Почтовый адрес: 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 75

Код формы 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
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:		5 620 764	1 004 810
1.1.1	Проценты полученные		19 031 507	12 375 464
1.1.2	Проценты уплаченные		-8 591 652	-6 360 490
1.1.3	Комиссии полученные		4 492 209	2 136 533
1.1.4	Комиссии уплаченные		-1 343 434	-513 786
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		-332 042	-396 121
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		177 606	293 854
1.1.8	Прочие операционные доходы		469 328	24 222
1.1.9	Операционные расходы		-8 203 469	-6 058 643
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-79 290	-496 223
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-13 306 109	-1 499 939
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		240 631	227 376
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 502 897	3 088 946
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-22 735 139	-1 270 552
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		195 300	233 717
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-1 975 520	11 395 826
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1 733 938	-3 256 420
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		9 432 021	-15 491 339
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	168
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-1 096 490	3 172 139
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-603 748	400 200
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-7 685 345	-495 129

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	-10 667
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		14 952	3 723 075
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-324 200	-849 889
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		166 250	311 474
2.7	Дивиденды полученные		194	11 714
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-142 804	3 185 707
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	8	5 088 886	3 249 537
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	-294
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		5 088 886	3 249 243
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		355 358	-68 244
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-2 383 902	5 871 580
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	18 128 526	12 256 947
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5.1	15 744 623	18 128 526

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.
5 мая 2014 года



Чайкин М.М.

Елтышев А.В.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» за 2013 год**

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» (ДАЛЕЕ – «БАНК»)

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

Открытое акционерное общество «МТС-Банк» – ОАО «МТС-Банк» (далее – «Банк», «МТС-Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Прежнее название Банка – «Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)» изменено по решению внеочередного общего собрания акционеров (Протокол № 58 от 16 декабря 2011 года).

10 сентября 2012 года в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о реорганизации Открытого акционерного общества «МТС-Банк» в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества «Дальневосточный коммерческий банк «Далькомбанк» (далее – «Далькомбанк»). На базе реорганизованного Далькомбанка образованы два новых филиала: Дальневосточный филиал и Иркутский филиал.

Интеграция МТС-Банка и Далькомбанка, равно как и комплексный ребрендинг, реализуемый в настоящее время Банком, являются ключевыми этапами принятой в 2011 году Стратегии развития МТС-Банка до 2016 года.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации на основании следующих лицензий:

- Лицензия № 2268, выданная Банком России 13 февраля 2012 года без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами № 2268, выданная Банком России 13 февраля 2012 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04613-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04635-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04660-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 04649-001000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия;
- Лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар № 1322, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 19 февраля 2009 года без ограничения срока действия.

Банк зарегистрирован по адресу: 115035, Москва, ул. Садовническая, д.75.

Фактический адрес Банка: 115035, Москва, ул. Садовническая, д.75.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 11 января 2005 года за номером 421.

На 1 января 2014 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 9 филиалов и 146 точек продаж.

В книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены следующие филиалы Банка:

1. Северо-Западный филиал в городе Санкт-Петербурге;
2. Филиал Банка в городе Ростове-на-Дону;
3. Уральский филиал в городе Екатеринбурге;
4. Уфимский филиал;
5. Ставропольский филиал;
6. Нижегородский филиал;
7. Новосибирский филиал;
8. Дальневосточный филиал;
9. Иркутский филиал.

По состоянию на 1 января 2013 года филиальная сеть Банка состояла из 17 филиалов. Их число сократилось в соответствии с принятым Советом директоров Банка в 2013 году решением об оптимизации филиальной сети и утвержденным Планом перевода филиалов банка в статус внутренних структурных подразделений Банка

Вследствие реорганизации филиальной сети списочная численность персонала в отчетном году сократилась и составила 5 387 человек, против 5 564 человек на начало отчетного года.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- **Обслуживание корпоративных клиентов** – полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов крупного, малого и среднего бизнеса, включая, среди прочего, прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.
- **Инвестиционная деятельность** - включает межбанковское кредитование и займы у банков, торговлю ценными бумагами и брокерские операции с ценными бумагами, сделки РЕПО, операции с иностранной валютой, выпуск внутренних облигаций и векселей, функции казначейства.
- **Обслуживание физических лиц** – полный комплекс банковских услуг для частных клиентов, состоятельных лиц и владельцев крупных капиталов, включая ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.

3 июля 2013 года международное рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной и национальной валюте Банка на уровне «B1», прогноз «негативный». Рейтинг субординированной задолженности Банка в иностранной валюте подтвержден на уровне «B2», прогноз «негативный». В то же время, Moody's подтвердило рейтинг финансовой устойчивости «E+» (прогноз «стабильный») и краткосрочный рейтинг депозитов в иностранной и национальной валюте «Not Prime».

19 ноября 2013 года Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Банка на уровне «B+», прогноз «Стабильный». Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента подтвержден на уровне «B». Рейтинг устойчивости подтвержден на уровне «b-». Национальный долгосрочный рейтинг подтвержден на уровне «A-(rus)», прогноз «Стабильный».

14 марта 2014 года Fitch Ratings улучшило прогноз по долгосрочному рейтингу дефолта эмитента («РДЭ») ОАО «МТС-Банк» со «Стабильного» на «Позитивный» и подтвердило рейтинг Банка. Пересмотр прогноза рейтинга Банка произошел после того, как Агентство подтвердило рейтинги его акционера – АФК «Система» на уровне «BB-», изменив прогноз по рейтингам корпорации на «Позитивный».

Совместный проект с ОАО «Мобильные ТелеСистемы» (далее - МТС) - ключевой фактор реализации стратегии Банковской группы. Проект предполагает использование знаний об абонентах, опыта и бренда МТС для завоевания лидерства в розничном банковском секторе, дифференциации и роста за счет уникальных услуг. Важным бизнес-направлением Банка становится развитие мобильной и электронной коммерции. Планируется создание единой платежной системы в рамках совместного проекта с МТС (интеграция банковского и мобильного лицевого счетов), а также изменение функционала мобильного банка и интернет-банка. Создание уникальных сервисов за счет синергетического эффекта от взаимного использования данных о клиентах Банка и оператора мобильной связи, не доступных конкурентам, позволит обеспечить рост бизнеса в долгосрочной перспективе.

Одним из основных продуктов в рамках совместного проекта для Банка оставалась карта «МТС Деньги». По итогам 2013 года Банк выдал более двух миллионов карт «МТС Деньги» (с момента старта проекта). Количество офисов продаж, реализующих продукт «МТС Деньги» по всей территории Российской Федерации, приблизилось к 4 000. Сеть продаж состоит из салонов ОАО «МТС» (в т.ч. в формате франшизы) и офисов продаж МТС Банка и действует более чем в 1000 населенных пунктах России. Расширилась сеть приема денежных средств для пополнения карт «МТС Деньги» в режиме реального времени. К уже действующим пунктам розничной сети ОАО «МТС» и терминалам платежной системы «Элекснет» добавилась одна из крупнейших сетей приема платежей «КиберПлат».

Стратегия розничного бизнеса Банка на ближайший год предполагает активное развитие пластиковых карт. В частности, держатели карт «МТС Деньги» получают дополнительные ценовые преференции и мотивации в виде возможности подключения дополнительных опций к базовой карте «МТС Деньги». Предложение ориентировано на самые различные категории клиентов: желающих накапливать средства, стремящихся тратить и получать доход от оборота по карте, активных путешественников.

Согласно рэнкингу, составленному информационно-аналитическим порталом Banki.ru, по итогам 1-го полугодия 2013 года МТС-Банк занимал 10-е место среди крупнейших банков-эмитентов кредитных карт на территории РФ.

Операционными задачами Банка являются оптимизация внутренних бизнес-процессов, сокращение издержек и повышение качества обслуживания клиентов. Важной частью стратегии Банка также являлись инвестиции в проведенный в 2012 году ребрендинг Банка, что позволило сформировать единую концепцию продвижения финансовых продуктов и услуг под брендом «МТС-Банк». Особое внимание уделяется повышению операционной эффективности деятельности Банка за счет технологической модернизации.

Наиболее значимые события 2013 года

В рамках реализации совместного проекта в марте 2013 года ОАО «Мобильные ТелеСистемы» через свою дочернюю компанию «Mobile TeleSistems B.V.» завершил приобретение 25.09% акций Банка. Стоимость сделки составила 5.09 млрд. рублей. Доля АФК «Система» на 1 января 2014 года составляла 65.25%. Покупка блокирующего пакета Банка предоставила компании МТС возможность влиять на стратегию развития Банка, развивая розничное направление и те услуги, которые дают максимальный синергетический эффект для всего бизнеса Группы.

В марте 2013 года МТС-Банк стал партнером ЗАО «Объединенное кредитное бюро» (далее – ОКБ). В рамках партнерства с ОКБ Банк получил доступ к более чем 100 млн. кредитных историй и более 200 млн. записей о них.

В декабре 2013 года МТС-Банк вошел в список банков, утвержденный Правительством РФ, в которых с 1 января 2014 года могут открываться счета для осуществления государственных закупок. Всего в перечень банков, пользующихся доверием государства, попала 51 кредитная организация.

1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2013 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

Финансовые результаты за 2013 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

По итогам 2013 года получена прибыль в размере 298 424 тыс. рублей.

Решение о распределении чистой прибыли и выплате дивидендов за 2013 год будет принято на годовом общем собрании акционеров.

Финансовым результатом деятельности Банка за 2012 год был убыток в размере 4 213 162 тыс. рублей.

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров на покрытие убытка Банка за 2012 год были направлены нераспределенная прибыль прошлых лет в сумме 5.6 тыс. рублей и эмиссионный доход в сумме 4 213 156 тыс. рублей.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2013 года и заканчивающийся 31 декабря 2013 года (включительно), по состоянию на 1 января 2014 года.

Годовой бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 января 2014 года составлены в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей. Отчет о прибылях и убытках и отчет о движении денежных средств за 2013 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Настоящая годовая отчетность направлена на утверждение Общему годовому собранию акционеров Банка, которое планируется в июне 2014 года.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

ОАО «МТС-Банк» является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы в составе:

- ООО «МБРР-Капитал», оказывающее финансовые услуги;
- Банк East-West United Bank S.A.(Luxemburg), являющийся кредитной организацией;
- ООО «ГрандФинанс», оказывающее услуги финансового лизинга;
- ЗАО «Ипотечный агент МБРР» - компания специального назначения.

Кроме того, Банк осуществляет 100% контроль над следующими инвестиционными фондами:

- Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Капитальный 2»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Уральская недвижимость 1»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Уральская недвижимость 2»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Уральская недвижимость 3»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Башкирская недвижимость 2»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Приморье».

Годовая консолидированная отчетность банковской группы, головной кредитной организацией которой является ОАО «МТС-Банк», подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

По состоянию на 1 января 2014 и 2013 гг. акциями МТС-Банка владели следующие акционеры:

	1 января 2014 года, %	1 января 2013 года, %
Акционер		
ОАО АФК «Система»	65.25	87.11
Mobile TeleSystems B.V.	25.09	-
ЗАО «Промторгцентр»	3.95	5.27
ОАО «Московская городская телефонная сеть»	1.31	1.75
ООО «Нотрис»	1.22	1.63
Прочие	3.18	4.24
Итого	100.00	100.00

По состоянию на 1 января 2014 года и 2013 года ОАО АФК «Система» принадлежала прямо или косвенно доля в уставном капитале МТС-Банка в размере 87.06% и 98.05%, соответственно. Владелец контрольного пакета акций АФК «Система» является г-н Евтушенков В.П.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА

4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерского (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года (далее «Указание № 3054-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2013 год, введенной в действие Приказом Председателя Правления № 07-782/10-(0) от 23 декабря 2010 года и действующей с учетом изменений. В течение 2013 года в Учетную политику вносились изменения Приказом Председателя Правления № 07-01-00018/13-(0) от 17 июля 2013 года.

Учетная политика Банка отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство уверено в том, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку, основываясь на историческом опыте, подтверждающем, что краткосрочные обязательства Банка будут рефинансированы в ходе обычной деятельности, а также в связи с надлежащим уровнем достаточности собственных средств, позиция по которому была усилена новым выпуском акций в январе 2013 года (Пояснение 5.14) и получением от акционеров субординированного займа в марте 2014 года (Пояснение 4.5). Принимая во внимание регулярную финансовую поддержку акционеров Банка, подтверждением которой являются долгосрочные субординированные займы и дополнительный выпуск акций, Руководство Банка полагает, что в дальнейшем будет получать помощь акционеров.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2013 году по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение №385-П) и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением №385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Вышеуказанные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

- Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.
- Активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей) отражаются в балансе кредитной организации, а также остатки по внебалансовым счетам, исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро).

Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения официального курса данной иностранной валюты. Переоценка остатков по счетам в драгоценных металлах в связи с изменением учетной цены этих металлов производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения учетных цен на них. Переоценка средств в иностранной валюте и переоценка остатков по счетам в драгоценных металлах осуществляются в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценка осуществляется применительно к входящим остаткам на начало дня. Баланс за год, оканчивающийся 31 декабря, составляется исходя из официальных курсов валют (учетных цен на драгоценные металлы), действующих 31 декабря отчетного года.

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

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Руб./доллар США	32.7292	30.3727
Руб./евро	44.9699	40.2286
Руб./золото (1 грамм)	1264.3	1618.56
Руб./серебро (1 грамм)	20.96	29.44

Денежные средства

Банк в соответствии с Положением №385-П относит к денежным средствам остатки наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящиеся в кассах Банка, в банкоматах, а также наличные денежные средства в пути. К денежным эквивалентам Банк относит счета в Центральном банке Российской Федерации и средства в банках со сроком погашения до 90 дней.

Учет в Банке ведется в валюте, в которой совершаются операции. Оценка оборотов по счетам аналитического учета в иностранной валюте производится в рублях Российской Федерации по курсу данной иностранной валюты к рублю, установленному Банком России на дату отражения операции в бухгалтерском учете.

Драгоценные металлы

Драгоценные металлы в Банке представлена драгоценными металлами в хранилище Банка, драгоценными металлами в пути, счетами клиентов в драгоценных металлах.

Учет в Банке ведется в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины и палладия) массы драгоценного металла. Оценка оборотов по счетам аналитического учета в драгоценных металлах производится в рублях Российской Федерации по учетной цене драгоценного металла, установленной Банком России на дату отражения операции в бухгалтерском учете.

Межбанковские расчеты

Межбанковские расчеты представляют собой движение безналичных денежных средств в результате собственных операций Банка и по поручениям клиентов.

Структура активов по межбанковским расчетам Банка представлена следующим образом:

- безналичные денежные средства, находящиеся на корреспондентских счетах в Банке России, кредитных организациях-корреспондентах и банках-нерезидентах;
- безналичные драгоценные металлы на корреспондентских счетах в кредитных организациях (в т.ч. банках-нерезидентах);
- безналичные денежные средства, находящиеся на счетах незавершенных расчетов, счетах по кассовому обслуживанию, счетах для расчетов по брокерским и клиринговым операциям.

На отдельных счетах отражаются денежные средства, депонированные в Банке России в качестве обязательных резервов. Средства, депонированные в Банке России, не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Структура обязательств по межбанковским расчетам Банка представлена следующим образом:

- безналичные денежные средства, находящиеся на корреспондентских счетах кредитных организаций-корреспондентов и банков-нерезидентов;
- безналичные денежные средства, находящиеся на счетах незавершенных расчетов, счетах по учету резервов и счетах для расчетов по брокерским и клиринговым операциям.

На основании положений Банка России и в соответствии с внутрибанковскими методиками по средствам в других банках (кроме Банка России) Банк формирует резервы на возможные потери.

Элементами расчетной базы резерва на возможные потери являются требования к кредитным организациям и контрагентам, учитываемые на балансовых счетах, отдельно по каждой кредитной организации, каждому контрагенту.

Факторы, учитываемые при классификации элементов расчетной базы резерва, порядок расчета сумм резервов и их формирование определяется отдельным внутрибанковским нормативным документом.

Межбанковские кредиты и депозиты

Банком осуществляются операции по привлечению депозитов / размещению кредитов на межбанковском денежном рынке в национальной и иностранных валютах на условиях платности, срочности и возвратности.

Структура активов межбанковских кредитов и депозитов Банка представлена депозитами и прочими средствами, размещенными в Банке России, кредитных организациях и банках-нерезидентах, а также кредитами, предоставленными кредитным организациям и банкам-нерезидентам.

Структура обязательств межбанковских кредитов и депозитов Банка представлена кредитами, депозитами и прочими привлеченными средствами, полученными от Банка России, кредитных организаций и банков-нерезидентов, а также резервами, сформированными под размещенные денежные средства в виде кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, и под просроченную задолженность по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам.

Суммы привлеченных/полученных денежных средств относятся на соответствующие счета по срокам в момент совершения операций. Сроки определяются со дня, следующего за днем привлечения денежных средств (независимо от даты подписания договора). Если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день, если иное не предусмотрено условиями договора с банком-нерезидентом.

Начисление процентов по кредитам, депозитам и по прочим привлеченным средствам Банка России, кредитных организаций и банков-нерезидентов отражается:

- в последний рабочий день месяца по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным;
- в дату окончания срока действия договора на привлечение денежных средств;
- в дату выплаты процентов, предусмотренную договором.

При начислении процентов по привлеченным средствам, полученным от Банка России и кредитных организаций РФ, в расчет принимаются величина процентной ставки в процентах годовых и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты начисляются на сумму остатка, учитываемого на начало операционного дня. В случае если последний день срока привлечения приходится на нерабочий день, проценты начисляются по следующий за ним рабочий день включительно.

Проценты по привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов, начисляются в соответствии с условиями договора.

Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным Банком к первой, второй и третьей категориям качества, признаются определенными (вероятность получения доходов является безусловной или высокой). Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным Банком к четвертой и пятой категориям качества, признаются неопределенными (получение доходов является проблемным или безнадежным). Аналогичный порядок применяется в отношении процентных доходов по иным долговым обязательствам (включая ценные бумаги).

Элементами расчетной базы резерва на возможные потери являются требования к кредитным организациям, учитываемые на балансовых счетах, отдельно по каждой кредитной организации.

Факторы, учитываемые при классификации элементов расчетной базы резерва, порядок расчета сумм резервов и их формирование определяется отдельным внутрибанковским нормативным документом.

Операции с клиентами

Структура активов по операциям с клиентами в Банке представлена кредитами и прочими размещенными средствами, предоставленными организациям и физическим лицам.

Обязательства Банка по операциям с клиентами представлены безналичными денежными средствами, размещенными на счетах клиентов (организаций и физических лиц), а также денежными средствами, размещенными на депозитах, и прочими привлеченными денежными средствами.

Банком осуществляются операции с Клиентами по привлечению депозитов / размещению кредитов в национальной и иностранных валютах на условиях платности, срочности и возвратности.

Проценты, комиссии, штрафы (пени, неустойки) по размещенным денежным средствам рассчитываются и начисляются в размере и в сроки, предусмотренные соответствующим договором на предоставление (размещение) денежных средств. Начисление в бухгалтерском учете процентов осуществляется Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

Денежные средства, привлеченные на основании договоров банковского вклада (депозита), учитываются на счетах по учету депозитов. Денежные средства, привлеченные Банком на основании договоров, отличных от вышеуказанных, а также на основании договора гарантийного (страхового) депозита, учитываются на счетах по учету прочих привлеченных средств.

Начисление процентов по депозитам и по прочим привлеченным средствам юридических и физических лиц отражается:

- в последний рабочий день каждого месяца по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным;
- в дату окончания срока действия договора на привлечение денежных средств;
- в дату выплаты процентов, предусмотренную договором.

При начислении процентов в расчет принимаются величина процентной ставки в процентах годовых и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты начисляются на сумму остатка, учитываемого на начало операционного дня. При этом начисление процентов начинается со дня, следующего за датой привлечения денежных средств. В случае если последний день срока привлечения приходится на нерабочий день, проценты начисляются по следующий за ним рабочий день включительно.

В соответствии с требованиями Банка России предоставленные в пользование клиентам денежные средства классифицируются Банком по пяти категориям качества. По размещенным средствам, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой), и суммы начисленных процентов к получению учитываются в составе финансового результата текущего года. По размещенным средствам, отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадёжным), и начисленные к получению проценты относятся на счета финансового результата только в момент их фактического получения. Аналогичный порядок применяется в отношении процентных доходов по иным долговым обязательствам (включая ценные бумаги).

При наличии признаков обесценения по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, в том числе по вложениям в приобретенные права требования, Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и действующими внутрибанковскими методиками. Резервы на возможные потери формируются с учетом суммы начисленных к получению процентов по соответствующему договору предоставленных денежных средств.

Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)

Принцип учета и порядок отражения в балансе сделок с ценными бумагами осуществлялся в соответствии с Положением № 385-П.

Вновь приобретенные ценные бумаги отражались на соответствующих балансовых счетах в зависимости от целей приобретения и возможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости и распределены на категории (портфели):

- Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- Ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи»;
- Ценные бумаги «контрольного участия»;
- Ценные бумаги «удерживаемые до погашения».

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном приобретении как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Результаты переоценки относятся на счета финансового результата текущего года. Текущая (справедливая) стоимость рассчитывается на основании средней взвешенной цены по итогам торгов на основной секции биржи, на которой были совершены операции с данной ценной бумагой, и величины накопленного процентного (купонного) дохода на дату оценки.

Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», относятся на расходы «в целом по портфелю» с отражением их по символу ОПУ «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на информационные и консультационные услуги)» в последний рабочий день месяца.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Результаты переоценки относятся на счета прочего совокупного дохода в составе статей дополнительного капитала. По ценным бумагам, по которым отсутствует активный рынок, формируется резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги.

Выплаты по принадлежащим Банку долевым ценным бумагам признаются Банком в составе доходов в дату объявления об их выплате, в полной сумме, установленной официальными документами, свидетельствующими об их объявлении.

Вложения в портфели участия, учитываются в размере инвестированных в акции дочерних и зависимых акционерных обществ денежных средств, и переоценке не подлежат. При наличии признаков обесценения вложений в портфели участия Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и действующими внутрибанковскими методиками.

При расчете дохода (убытка), возникающего при выбытии (реализации) эмиссионных ценных бумаг и/или ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), применяется метод «FIFO» – «First in – First out», то есть первыми реализуются ценные бумаги, приобретенные раньше. Стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам или не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или по каждой партии ценных бумаг.

Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)

Расчеты с дебиторами и кредиторами составляют суммы требований и обязательств, связанных с хозяйственной деятельностью Банка.

Структура активов в части расчетов с дебиторами и кредиторами Банка представлена:

- дебиторской задолженностью перед контрагентами по хозяйственным и другим операциям,
- и денежными средствами, выданным подотчет.

Суммы дебиторской задолженности подлежат анализу с целью определения уровня риска возможных потерь. В соответствии с внутрибанковскими методиками в установленных случаях Банк формирует резервы на возможные потери.

Элементами расчетной базы резерва на возможные потери по прочим финансово-хозяйственным операциям являются:

- суммы недостач;
- авансы, предварительной оплаты ценностей;
- основные средства, переданные в аренду, условия которой удовлетворяют требованиям главы 8, а также пунктов 9.3 и 9.4. приложения 9 к Положению № 385-П.

Учет дебиторской и кредиторской задолженности ведется в разрезе договоров, поставщиков, подрядчиков, получателей (покупателей, заказчиков). Суммы дебиторской и кредиторской задолженности подлежат инвентаризации в общеустановленном порядке.

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

Банк признает основными средствами имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 (двенадцать) месяцев, используемого в качестве средств труда, для оказания услуг и управления Банком. При этом отдельные объекты стоимостью ниже 10 000.00 (Десяти тысяч) рублей (с учетом НДС, если первоначально был включен в стоимость таких объектов) независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы учитываются на счетах в первоначальной оценке, которая определяется следующим образом:

- по основным средствам:
 - внесенным в счет вклада в уставный капитал, – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями;
 - полученным безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение не денежными средствами, – исходя из рыночной цены основного средства на дату его оприходования;
 - приобретенным за плату (в том числе бывшим в эксплуатации), – исходя из фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение соответствующих основных средств.
- по нематериальным активам:
 - полученным безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение не денежными средствами, – исходя из рыночной цены нематериального актива на дату его оприходования;
 - приобретенным за плату, – исходя из фактических затрат на создание или приобретение соответствующих нематериальных активов.
- по материальным запасам:
 - полученным безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение не денежными средствами, – исходя из рыночной цены материальных запасов на дату их оприходования;
 - приобретенным за плату, – исходя из фактических затрат на создание (изготовление) или приобретение соответствующих материальных запасов.

Первоначальная стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, независимо от способа их получения Банком, увеличивается на сумму фактических затрат на доставку соответствующих основных средств, нематериальных активов и материальных запасов и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования.

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного в связи с приобретением основных средств и нематериальных активов, включается в стоимость соответствующих основных средств и нематериальных активов. Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного в связи с приобретением материальных запасов, включается в их стоимость и относится на счета по учету расходов в составе затрат на приобретение таких материальных запасов.

Остатки основных средств, переданных в аренду, предварительно уменьшаются на величину амортизации. Рассчитанная указанным способом величина может быть скорректирована на сумму полученных арендных платежей, в случае если по условиям договора суммы арендных платежей включены в выкупную цену переданных в аренду основных средств

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом. Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, определенной для каждого объекта амортизируемого имущества исходя из срока полезного использования, в течение которого объект служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования имущества определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию и утверждается как для целей бухгалтерского, так и для целей налогового учета в акте приемки-передачи имущества с учетом Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации 1 января 2002 года № 1.

Банк в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признает основные средства, отвечающие следующим признакам:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- объект представляет имущество либо часть его, при этом возможны различные сочетания земли и здания: объект является землей, объект является зданием, объект является только частью здания, объект является частью земли и частью здания, объект является землей и частью здания;
- объект принадлежит Банку на праве собственности;
- стоимость объекта может быть надежно определена. Достаточно надежным определением стоимости объекта считается оценка, проведенная Залоговой службой Банка, или оценка, проведенная независимым оценщиком и подтвержденная Залоговой службой Банка;
- объект предназначен для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) и/или доходов от прироста стоимости имущества;
- реализация объекта с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не планируется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания в качестве таковой, учитывается по текущей (справедливой) стоимости. Переоценка осуществляется по состоянию на дату перевода объекта в состав имущества, неиспользуемого в основной деятельности, и по состоянию на последний день квартала. Текущая (справедливая) стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, для целей бухгалтерского учета определяется в соответствии с отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью Учетной политики для целей бухгалтерского учета.

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

Получение Банком имущества за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды. Полученные по договорам аренды основные средства учитываются Банком на внебалансовом счете по учету арендованного имущества в стоимости, указанной в договоре аренды. В случае невозможности получения информации о стоимости арендованного имущества, Банк предпринимает меры для определения рыночной стоимости объектов аренды.

Если произведенные Банком в качестве арендатора капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны его собственностью в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов будущих периодов и равномерно (ежеквартально, в последний рабочий день каждого квартала) списываются на расходы Банка в течение срока действия договора аренды, в случае, если сумма затрат при единовременном отнесении на счета расходов превышает 100 000 (Сто тысяч) рублей). В случае если сумма затрат менее установленного выше лимита, при вводе в эксплуатацию затраты списываются на счет по учету расходов единовременно.

В том случае, если указанные капитальные затраты в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации должны быть возмещены арендодателем, то они в качестве расходов Банка не отражаются, а числятся на счетах для учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями до момента их возмещения.

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Выбытие имущества Банка происходит в случаях:

- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях;
- списания вследствие недостачи в случаях, когда виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании с них убытков;
- перехода права собственности (в том числе при реализации).

В случаях, когда виновное лицо установлено, оно возмещает стоимость имущества или восстанавливает его.

При выбытии основных средств, суммы их балансовой стоимости и накопленной амортизации подлежат списанию. Результат от реализации основных средств относится на доходы (расходы) Банка. Одновременно сумма накопленной переоценки, приходящейся по выбывающему объекту основных средств, относится на счет по учету нераспределенной прибыли.

Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)

Доходы и расходы будущих периодов в случаях, установленных в нормативных документах Банка России, переносятся Банком на счета для учета финансового результата деятельности не позднее последнего рабочего дня каждого квартала в сумме, относящейся к соответствующему кварталу.

При этом доходами/расходами будущих периодов для целей бухгалтерского учета признаются только суммы, полученные/уплаченные Банком по договорам на выполнение работ (оказание услуг), а также по иным договорам, при условии, что списание этих сумм может производиться в дальнейшем на доходы/расходы Банка без предоставления со стороны контрагента или без оформления со стороны Банка каких-либо дополнительных первичных учетных документов, подтверждающих факт признания этих доходов/расходов.

Оплата за выполнение работ (оказание услуг), а также по иным договорам, полученная/произведенная авансом за определенный договором период и подлежащая подтверждению соответствующими документами в течение периода действия договора (целиком или частями), доходами/расходами будущих периодов не признается, а учитывается в качестве кредиторской/дебиторской задолженности до даты получения соответствующих подтверждающих документов.

Расходы будущих периодов подлежат учету и списанию на расходы Банка в сумме затрат с учетом НДС.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Уставный капитал Банка формируется за счет собственных средств акционеров в порядке, определяемом действующим законодательством и нормативными актами Банка России. По решению Общего Собрания Акционеров возможно увеличение Уставного капитала путем размещения дополнительных акций, либо уменьшение уставного капитала путем сокращения общего количества акций.

Бухгалтерский учет Уставного капитала, Резервного фонда, прибыли и убытков, финансовых результатов деятельности Банка ведется только в валюте Российской Федерации.

Бухгалтерский учет финансовых результатов деятельности филиалов Банка в течение отчетного года осуществляется на балансах филиалов. По итогам отчетного года финансовые результаты филиалов передаются на баланс Головного банка с использованием счетов по распределению (перераспределению) активов, обязательств, собственных средств (капитала) и имущества внутри кредитной организации. Данная операция осуществляется в порядке, определяемом отдельными нормативными документами Банка.

Распределение прибыли Банка является исключительной компетенцией Общего собрания акционеров. Размер прибыли, подлежащий распределению, определяется как сумма всех полученных Банком за отчетный период доходов за вычетом всех понесенных им за тот же период расходов.

Решение о распределении прибыли принимается на годовом Общем собрании акционеров после утверждения финансовых результатов года. Не менее 10 % прибыли (за счет прибыли после налогообложения) направляется на создание Резервного фонда (до достижения размера Резервного фонда 15% от размера Уставного капитала). Резервный фонд может быть использован только на цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

По решению Общего собрания акционеров прибыль может быть использована на выплату дивидендов. Размер дивидендов по обыкновенным акциям определяется по итогам отчетного года в зависимости от результатов деятельности Банка по рекомендации Совета директоров Банка. Выплата дивидендов осуществляется в сроки, установленные Общим собранием акционеров.

После утверждения на годовом Общем собрании акционеров финансовых результатов и распределения прибыли в сроки, установленные Банком России, оставшаяся часть прибыли текущего года относится на счета по учету нераспределенной прибыли или непокрытого убытка.

Внебалансовые обязательства

В Банке внебалансовые обязательства представлены обеспечением, полученном по размещенным средствам и условным обязательствам кредитного и некредитного характера, обязательствам по срочным сделкам, арендованными основными средствами и другим имуществом.

Ценные бумаги, полученные по операциям обратного РЕПО без первоначального признания, учитываются по текущей (справедливой) стоимости, а в случае невозможности ее определения – в сумме, определенной договором (сделкой). Учет ведется в разрезе договоров (сделок). Полученные доходы по указанным ценным бумагам не признаются доходами Банка и подлежат перечислению контрагенту по сделке в согласованном с ним порядке.

Неиспользованные кредитные линии и лимиты задолженности отражают размер свободных лимитов открытых кредитных линий заемщиков и ход использования этих линий. Уменьшение остатков кредитных линий производится после каждой очередной выдачи кредита в счет кредитной линии или после прекращения действия договора о предоставлении кредитов в пределах открытой кредитной линии. Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» восстанавливаются при погашении задолженности.

Учет стоимости имущества, являющегося предметом залога по нескольким договорам залога (последующий залог), осуществляется следующим образом: при заключении первого договора залога стоимость имущества учитывается на отдельном лицевом счете в сумме, указанной в договоре залога. При заключении последующих договоров залога, предметом которых выступает то же имущество, до момента прекращения действия первоначального договора залога в бухгалтерском учете стоимость принятого обеспечения повторно не отражается. При этом в случае, если стоимость имущества в последующем договоре залога отличается от стоимости, отраженной на вышеуказанных счетах, осуществляется корректировка стоимости принятого в залог имущества. При прекращении действия первоначального договора залога стоимость обеспечения списывается с соответствующего лицевого счета и отражается на новом лицевом счете в соответствии с договором последующего залога.

Обязательства Банка по выданным гарантиям, аккредитивам и поручительствам за третьих лиц предусматривают исполнение обязательств в денежной форме (в том числе обязательства, вытекающие из акцептов, авалей, индоссаментов). Обязательства учитываются до момента истечения сроков либо исполнения этих обязательств в сумме, определенной договором. Имущество, переданное Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц, учитывается в сумме его балансовой стоимости.

Условные обязательства некредитного характера возникают у Банка вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом, в зависимости от наступления или ненаступления одного или нескольких неопределенных не контролируемых событий в будущем. Условные обязательства некредитного характера включают подлежащие уплате суммы по неурегулированным на отчетную дату спорам, разногласиям и судебным разбирательствам, решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

Обязательства Банка по срочным сделкам возникают в результате договоров (сделок) купли-продажи финансовых инструментов, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки). Обязательства по поставке денежных средств, ценных бумаг и ПФИ учитываются с даты заключения договора (сделки) до наступления первой по срокам даты расчетов в разрезе сроков, оставшихся до их исполнения. Обязательства подлежат переоценке в связи с изменением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг и других переменных. Результаты переоценки не включаются в финансовый результат текущего года, за исключением результатов от изменения справедливой стоимости ПФИ.

4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В 2013 году были произведены изменения учетной политики - в качестве критерия признания основных средств первоначальная стоимость изменена (снижена) до 10 тыс. руб. с учетом НДС (если облагается). Указанные изменения не повлияли на сопоставимость отчетных данных за 2012 год.

4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В процессе применения учетной политики руководство должно делать 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, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в 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, имеющих 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 годовую 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 займов.

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

Оценка финансовых инструментов

Для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Пояснении 5.2 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Банк формирует резерв под обесценение вложений в паи закрытых паевых инвестиционных фондов (далее-ПИФ) в размере превышения балансовой стоимости его вложений в паи отдельного ПИФ над величиной чистых активов этого ПИФ, приходящейся на принадлежащие Банку паи указанного ПИФ, а также при наличии признаков обесценения активов, составляющих имущество ПИФ.

Под обесценением активов Банк понимает потерю активами стоимости вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентом ПИФ/должником ПИФ/эмитентом ценных бумаг, составляющих имущество ПИФ обязательств в соответствии с условиями договора, либо в силу существования реальной угрозы неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств подобного рода.

Переоценка основных средств и инвестиций в недвижимость

Инвестиции в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, отражаются в отчетности по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- Доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- Затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость активов существенно не отличалась от справедливой стоимости активов на отчетную дату. Последняя оценка производилась 31 декабря 2013 года. Следующая переоценка запланирована на 31 декабря 2014 года.

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указание № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности, и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее «СПОД»), отражены в годовой отчетности за 2013 год.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной информации, и не отражены ни какой другой форме годовой отчетности за 2013 год.

При проведении в бухгалтерском учете оборотов по отражению СПОД все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России и действовавшему 31 декабря отчетного года (т.е. при отражении доходов и расходов в иностранной валюте по операциям, относимым к СПОД, необходимо применительно к счетам доходов и расходов в бухгалтерской проводке указывать фиксированную сумму доходов/расходов в рублях по курсу, действовавшему 31 декабря отчетного года). При этом возникающая сумма курсовой разницы будет автоматически отражена и отнесена к оборотам текущего года.

Если операция СПОД осуществляется с целью исправления ошибки, допущенной в отчетном периоде, то такая сторнирующая проводка осуществляется в соответствии с Положением о порядке исправления ошибочных записей по счетам бухгалтерского учета в Банке с признаком «обороты СПОД». При этом в случае необходимости дополнительно формируется правильная проводка с признаком «обороты СПОД».

В период с 1 января 2014 года до даты составления годового отчета Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2014 года, в общей сумме 3 815 тыс. руб. и 336 976 тыс. руб. соответственно. Расшифровка соответствующих доходов и расходов представлена ниже:

Доходы		Расходы	
Процентные доходы	(65)	Процентные расходы	1 796
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 414	Комиссионные расходы	(51 925)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9	Формирование резерва на прочие потери	(19 738)
Комиссионные доходы	(511)	Операционные расходы	(267 025)
Операционные доходы	2 968	Начисленные налоги	(82)
Итого	3 815	Итого	(336 976)

4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

27 марта 2014 года акционером Банка ОАО АФК «Система» предоставлен субординированный займ в размере 33 000 000 евро. После согласования с ЦБ РФ, с 21 апреля 2014 года сумма займа включена в состав собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

4.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

В связи с вносимыми изменениями в Положение №385-П и вступлением в силу Положения Банка России «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» от 25 ноября 2013 года № 409-П в Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета в раздел методологические основы ведения бухгалтерского учета внесены следующие изменения/дополнения.

1) В порядок учета операций с ценными бумагами внесены изменения в классификацию ценных бумаг в момент приобретения.

К категории «имеющиеся в наличии для продажи» относятся ценные бумаги, по которым имеется неопределенность рынка (в том числе, приобретенные для реализации в краткосрочной перспективе), либо отсутствует конкретная позиция о цели приобретения ценных бумаг в отношении указанных вложений в момент приобретения соответствующих ценных бумаг. Под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

К категории «контрольного участия» относятся ценные бумаги в том случае, если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества.

Паи закрытых паевых инвестиционных фондов в зависимости от объема вложений могут классифицироваться в категорию «контрольного участия», если количество паев позволяет осуществлять контроль над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказывать существенное влияние на деятельность этих фондов.

2) Добавлен пункт регламентирующий принципы признания и учета отложенных налоговых активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства в дату их признания для целей бухгалтерского учета учитываются на соответствующих балансовых счетах на основании данных Ведомости расчета, порядок составления которой регламентируется отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью Учетной политики.

Порядок признания, расчета и бухгалтерского отражения отложенных налоговых активов и обязательств, в том числе особенности бухгалтерского отражения отдельных операций, регламентируются отдельными внутрибанковскими нормативными документами, являющимися неотъемлемой частью Учетной политики.

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

Статьи годовой отчетности предшествующих периодов существенных ошибок не содержат, необходимость пересмотра, исправлений и замены отсутствует.

4.8. Прибыль на акцию

	2013 год	2012 год
Чистая прибыль/(убыток) за год	298 424	(4 213 162)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года, для расчета разведенной прибыли на акцию	3 791 380	2 740 739
Прибыль на акцию – базовая (руб.)	78.71	(1 537.24)

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Денежные средства	8 089 239	7 850 846
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 495 114	4 609 515
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке	13 584 353	12 460 361
Средства в кредитных организациях	3 504 221	7 381 529
Резервы на возможные потери	0	(1 288)
Итого средства в кредитных организациях	3 504 221	7 380 241
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке и кредитных организациях	17 088 574	19 840 602

На 1 января 2014 и 2013 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в состав средств в ЦБ РФ, составляет 1 343 951 тыс. руб. и 1 584 582 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	13 584 353	12 460 361
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	3 504 221	7 252 747
За вычетом обязательных резервов	<u>(1 343 951)</u>	<u>(1 584 582)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>15 744 623</u>	<u>18 128 526</u>

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Долговые ценные бумаги	19 350 934	20 913 245
Долевые ценные бумаги	13 743	18 355
Производные финансовые инструменты	<u>30 933</u>	<u>0</u>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>19 395 610</u>	<u>20 931 600</u>

В представленную ниже таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО. Данные суммы включают активы, полученные по договорам обратного РЕПО и переданные по договорам с банками и ЦБ РФ, в сумме 1 288 176 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2014 года и 607 211 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2013 года, как указано в Пояснении 5.3.

	1 января 2014 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Итого обеспечение
Российские государственные облигации	2 780 017	3 336 647	153 611	3 490 258
Российские муниципальные облигации	350 494	262 765	0	262 765
Корпоративные облигации российских эмитентов	14 178 460	10 196 240	0	10 196 240
Облигации эмитентов-нерезидентов	<u>2 041 963</u>	<u>82 424</u>	<u>0</u>	<u>82 424</u>
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>19 350 934</u>	<u>13 878 076</u>	<u>153 611</u>	<u>14 031 687</u>

	1 января 2013 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Итого обеспечение
Российские государственные облигации	4 090 052	3 685 329	0	3 685 329
Российские муниципальные облигации	1 699 281	1 543 787	0	1 543 787
Корпоративные облигации	13 684 557	9 492 316	0	9 492 316
Облигации эмитентов-нерезидентов	1 439 355	237 484	0	237 484
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 913 245	14 958 916	0	14 958 916

По состоянию на 1 января 2014 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2014 года	Процентная ставка к номиналу, %	Срок обращения,
Облигации ОФЗ	2 780 017	6.8 - 7.1	с марта 2014 г. по январь 2028 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	2 041 963	6.2 - 12.75	с марта 2014 г. по ноябрь 2020г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	4 410 794	7.5 - 15	с февраля 2014 г. по апрель 2022 г..
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	9 767 666	7.65 - 10.15	с февраля 2014 г. по март 2022 г.
Российские муниципальные облигации	350 494	7.0 - 9.41	с апреля 2014 г. по декабрь 2017 г.
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 350 934		

По состоянию на 1 января 2013 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2013 года	Процентная ставка к номиналу, %	Срок обращения,
Облигации ОФЗ	4 090 052	6.8- 8.15	с марта 2014 г. по февраль 2027 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	1 439 355	6.2 -10.75	с апреля 2013 г. по март 2019 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	4 453 283	6.7 - 15.0	с марта 2013 г. по ноябрь 2022 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	9 231 274	6.85 - 10.25	с февраля 2013 г. по сентябрь 2032 г.
Российские муниципальные облигации	1 699 281	7.0 - 15.0	с мая 2013 г. по июнь 2015 г.
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 913 245		

По состоянию на 1 января 2014 и 2013 года долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены акциями компаний, оказывающих услуги связи, в сумме 13 743 тыс. руб. и 18 355 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 января 2014 и 2013 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2014 года			1 января 2013 года		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство
Контракты с иностранной валютой						
Форвардные контракты	1 001 510	30 933	2 946	0	0	0
Свопы	500 000	0	19	603 429	0	219
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		30 933	2 965		0	219

Банк оценивает производные финансовые инструменты с использованием общепризнанных оценочных методик, основанных на рыночных ставках процента и форвардных курсах по срочным сделкам. Существенные изменения данных показателей могут привести к значительным колебаниям справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

Для оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости применяются следующие методы и исходные данные.

1. Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг (далее – ТСС) определяется исходя из следующих цен:
 - для ценных бумаг, обращающихся на активном рынке (кроме еврооблигаций), – средневзвешенная цена ценных бумаг, сложившаяся по результатам торгов в дату проведения переоценки соответствующих ценных бумаг, определяемая в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации. При отсутствии средневзвешенной цены бумаги для определения ТСС используется (в порядке убывания):
 - рыночная цена, определяемая в соответствии с Приказом Федеральной Службы по Финансовым рынкам от 9 ноября 2010 года № 10-65/пз-н (зарегистрирован в Минюсте России 29 ноября 2010 года N 19062);
 - рыночная котировка – наибольшая цена спроса (максимальная котировка на покупку);
 - цена совершенной на активном рынке последней операции при условии, что с момента ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий, и с момента ее совершения прошло не более одного месяца.
 - для оценки стоимости еврооблигаций – цены/индикативные котировки, зафиксированные на торговых площадках зарубежных организаторов торговли на рынке ценных бумаг, или индикативные котировки участников внебиржевого рынка ценных бумаг:
 - Информационного Агентства Cbonds (по подписке);
 - Программного комплекса Bloomberg;
 - Reuters-Dealing, информационный ресурс Data scope select.

Оценка стоимости ценных бумаг осуществляется исходя из котировок «лучшая цена на покупку/ наибольшая цена спроса».

- для государственных облигаций Российской Федерации, номинированных в долларах США и допущенных к торгам на ММВБ, – цена (рыночная, средневзвешенная), сложившаяся в ходе торгов на ММВБ. В случае отсутствия данных цен на ММВБ для определения ТСС государственных облигаций Российской Федерации используются индикативные котировки участников внебиржевого рынка.
- для ценных бумаг, по которым отсутствует активный рынок, – цена, определяемая одним из следующих методов:
 - сравнительным методом;
 - методом дисконтирования денежных потоков;
 - методом оценки чистых активов (только для акций).

Исключение составляют ценные бумаги, обращающиеся на внебиржевом рынке в информационной системе RTS Board, предназначенной для индикативной котировки ценных бумаг, не допущенных к основным торгам в Открытом Акционерном Обществе «Московская Биржа ММВБ-РТС». Для определения ТСС ценной бумаги, котируемой в информационной системе RTS Board, используются ее индикативные котировки (цена BID), раскрываемые на указанной площадке, в случае, если ценная бумага не допущена к основным торгам на прочих торговых площадках организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

2. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется:

- (i) для «Валютных форвардных контрактов», «Валютных свопов», обращающихся на активном рынке, исходя из сводных индикативных котировок участников внебиржевого рынка, транслируемых программным комплексом Bloomberg. Оценка стоимости для «Валютных форвардных контрактов» и «Валютных свопов» осуществляется исходя из котировок «лучшая цена на покупку/наибольшая цена спроса».

Для «Валютных форвардных контрактов», «Валютных свопов», по которым отсутствует активный рынок, цена определяется методом дисконтирования денежных потоков.

- (ii) для «Валютно-процентных свопов», не обращающихся на организованном рынке, определяется методом дисконтирования денежных потоков в соответствии с Приказом ФСФР №10-67/пз-н от 9 ноября 2010 года «Об утверждении порядка определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации».

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблицах далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 2013 год
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	19 364 677	0	0	19 364 677
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	313	0	0	313
Производные финансовые инструменты	0	30 933	0	30 933
	19 364 990	30 933		19 395 923

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 2012 год
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20 931 600	0	0	20 931 600
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	0	278	0	288
Производные финансовые активы	0	0	0	0
	20 931 600	278	0	20 931 878

Для метода дисконтирования денежных потоков используются ставки LIBOR и MOSPRIME, установленные на дату переоценки.

Из вышеприведенной таблицы исключены вложения в долевые ценные бумаги, классифицированные как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и ценные бумаги контрольного участия. Справедливую стоимость таких ценных бумаг невозможно точно определить, соответственно, такие вложения учитываются по стоимости приобретения.

На 1 января 2014 и 2013 года в состав активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки, включаются вложения в ценные бумаги 1 и 3 эмитентов соответственно, которые по отдельности превышают 5% собственного капитала Банка.

5.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Ссуды, предоставленные физическим лицам	63 794 320	42 487 010
Ссуды, предоставленные юридическим лицам:	51 983 236	56 768 458
В том числе предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса	22 551 599	24 670 100
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	20 959 108	17 584 511
Учтенные векселя юридических лиц	2 116 153	2 116 153
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	1 556 488	57 001
Прочие требования	1 370 328	393 961
	141 779 633	119 407 094
За вычетом резерва под обесценение	(16 946 899)	(12 049 055)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	124 832 734	107 358 039

По состоянию на 1 января 2014 и 2013 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО с клиентами, составила 1 836 559 тыс. руб. и 67 294 тыс. руб. соответственно. По состоянию на 1 января 2014 года в состав обеспечения входили корпоративные и государственные облигации на сумму 1 348 040 тыс. руб. и 488 519 тыс. руб. соответственно. По состоянию на 1 января 2013 года в состав обеспечения входили корпоративные облигации сумму 67 294 тыс. рублей.

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

- в отношении договоров обратного РЕПО: ценные бумаги;
- в отношении коммерческого кредитования корпоративных клиентов: залог объектов недвижимости, оборудования, товаров в обороте, корпоративные гарантии;
- в отношении кредитования физических лиц: залог объектов жилой недвижимости и транспортных средств.

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае урегулирования кредитного соглашения.

По состоянию на 1 января 2014 и 2013 года ссуды, предоставленные клиентам, были обеспечены следующим образом:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	36 037 491	45 081 951
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	7 279 136	8 763 005
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами	5 663 275	5 416 603
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	1 686 453	94 894
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	1 556 488	57 000
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	694 447	1 133 433
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	285 806	669 867
Ссуды, обеспеченные залогом корпоративных акций	104 315	238 381
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	1 134	10 560
Прочее	29 956	0
Необеспеченные ссуды	67 482 024	40 356 889
	120 820 525	101 822 583
За вычетом резерва под обесценение	(16 896 485)	(11 903 737)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	103 924 040	89 918 846

Характер и стоимость полученного обеспечения на 1 января 2014 и 2013 года в разрезе категорий качества представлена следующим образом:

	Категория качества (1, 2)	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Недвижимость	2	18 918 333	28 475 513
Оборудование	2	2 125 716	4 170 330
Ценные бумаги	1	1 650 000	75 000
Товары в обороте	2	1 441 698	3 242 174
Транспортные средства	2	595 655	917 845
Права требования	2	104 605	419 474
Итого сумма обеспечения		24 836 007	37 300 336

Процедура оценки обеспечения производится в соответствии с Регламентом работы с залогами в ОАО «МТС-Банк» от 1 июля 2010 года (рег. №04-27/10-(0)).

Определение рыночной и залоговой стоимости предмета залога.

Для определения рыночной стоимости предмета залога с учетом складывающейся конъюнктуры рынка проводятся маркетинговые исследования – анализ рынка.

Основные методы, используемые при определении рыночной стоимости залога:

Затратный подход – способ оценки имущества, основанный на определении стоимости издержек на создание, изменение и утилизацию с учетом всех видов износа.

Метод сравнительного анализа продаж – способ оценки имущества путем анализа продаж аналогичных объектов после проведения соответствующих корректировок, учитывающих различия между ними.

Доходный подход – способ оценки имущества, основанный на определении будущих доходов от его использования

Ликвидность залогового имущества определяется на постоянной основе, ежеквартально, одновременно с определением справедливой (рыночной) стоимости имущества и устанавливается в зависимости от предполагаемого, на основе анализа рынков, срока реализации (экспонирования) объекта залога.

Определение справедливой стоимости залога в целях формирования резервов на возможные потери резервов осуществляется в соответствии с внутрибанковской Методикой.

В качестве справедливой стоимости залога для использования в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26 марта 2004 года №254-П принимается рыночная стоимость при условии, что ликвидность предмета залога (срок реализации) не превышает 180 дней.

Периодичность определения справедливой стоимости залога.

Справедливая стоимость обеспечения, относящегося к I и II категориям качества, определяется Залоговой службой на постоянной основе, ежеквартально, но не позднее последнего месяца текущего квартала, и используется в целях Положения ЦБ РФ №254-П, начиная с первого рабочего дня квартала следующего за отчетным, по последний календарный день последнего месяца рассматриваемого квартала.

Периодичность оценки залогов осуществляется согласно Регламенту работы с залогами – в соответствии с периодичностью мониторинга залогов:

1. товаров в обороте - ежеквартально, после получения квартальной отчетности залогодателя;
2. движимого имущества, автотранспорта (кроме автотранспорта по программам автокредитования физических лиц) и технологического оборудования – не реже одного раза в квартал;
3. права требования (денежных средств) по договорам/контрактам на выполнение работ (оказание услуг), кроме договоров лизинга и/или аренды - один раз в полугодие, документарно;
4. права требования (денежных средств) по договорам лизинга и/или финансовой аренды Корпоративных клиентов - один раз в полугодие, документарно;
5. лизингового имущества (предметов лизинга) – один раз в полугодие, документарно. Проверке на местах подлежит только имущество, изъятое лизинговой компанией у недобросовестного лизингополучателя
6. подвижного состава железнодорожных дорог – один раз в полугодие, путем получения расшифровки из специализированной информационной базы данных ГВЦ «ОАО «РЖД».
7. нежилой недвижимости – один раз в полугодие;
8. жилой недвижимости и автотранспорта по программам автокредитования физических лиц, по кредитам, не включенным в портфель однородных ссуд (ПОС) – в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих кредитных обязательств по заявкам Блока риски и решению курирующего Залоговую службу Вице-Президента Банка,
9. проверки залогового имущества по кредитам, включенным в портфель однородных ссуд (ПОС), не проводятся.

Анализ изменения рыночной стоимости и ликвидности залогового имущества осуществляется Залоговой службой Банка на постоянной основе с периодичностью, соответствующей периодичности мониторинга залогового имущества.

Стоимость имущества для реализации определяется согласно Регламенту по работе с проблемной задолженностью юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ОАО «МТС-Банк» Рег. № 04-00091/12-(0) от 19 ноября 2012 года, введен в действие Приказом ОАО «МТС-Банк» от 19 ноября 2012 года № 07-00950/12-(0) – процедура оценки в соответствии с п.6.3 Регламента работы с залогами.

Ниже представлены ссуды, предоставленные юридическим лицам, включая учтенные векселя и ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, в разрезе видов экономической деятельности:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Анализ по секторам экономики:		
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	15 018 854	20 859 259
Строительство	10 230 834	7 207 781
Промышленность	9 718 022	12 104 948
Финансовые институты	8 871 334	7 847 350
Транспорт	3 449 562	4 177 153
Телекоммуникации/связь и ИТ	2 788 199	2 090 363
Электроэнергетика	1 457 306	609 171
Сельское хозяйство	492 538	1 089 492
Прочие виды деятельности	4 999 556	3 350 056
	57 026 205	59 335 573
За вычетом резерва под обесценение	(6 669 174)	(6 831 121)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	50 357 031	52 504 452

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 января 2014 года	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение	Чистая сумма
Потребительские кредиты, в т.ч.	44 590 820	(8 880 608)	35 710 212
Предоставленные с использованием банковских карт	17 521 813	(3 316 448)	14 205 365
Ипотечное кредитование	13 315 921	(678 564)	12 637 357
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	5 239 857	(114 122)	5 125 735
Автокредитование	647 722	(554 016)	93 706
	63 794 320	(10 227 310)	53 567 510

1 января 2013 года	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение	Чистая сумма
Потребительские кредиты, в т.ч.	26 349 166	(3 563 555)	22 785 611
Предоставленные с использованием банковских карт	7 975 996	(1 447 606)	6 528 390
Ипотечное кредитование	11 683 300	(817 292)	10 866 008
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	3 628 839	(102 308)	3 526 531
Автокредитование	825 705	(589 461)	236 244
	42 487 010	(5 072 616)	37 414 394

Ссуды, предоставленные кредитным организациям, представлены следующими образом:

1 января 2014 года	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение	Чистая сумма
Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам	12 562 312	0	12 562 312
Кредиты, предоставленные банкам- резидентам Российской Федерации	4 515 942	(15 942)	4 500 000
Соглашения обратного РЕПО с кредитными организациями	1 869 792	(873)	1 868 919
Требования по возврату ценных бумаг по соглашениям прямого РЕПО с ЦБ РФ	1 288 176	0	1 288 176
Учтенные векселя	722 886	(33 600)	689 286
	20 959 108	(50 415)	20 908 694

1 января 2013 года	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение	Чистая сумма
Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам	13 916 338	0	13 916 338
Учтенные векселя	1 737 072	(126 000)	1 611 072
Требования по возврату ценных бумаг по соглашениям прямого РЕПО с ЦБ РФ	607 211	0	607 211
Соглашения обратного РЕПО с кредитными организациями	546 253	0	546 253
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	455 889	0	455 889
Кредиты, предоставленные банкам-резидентам Российской Федерации	321 748	(19 318)	302 430
	17 584 511	(145 318)	17 439 193

По состоянию на 1 января 2014 и 2013 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО с банками, составила 2 104 536 тыс. руб. и 671 831 тыс. руб. соответственно. По состоянию на 1 января 2014 года в состав обеспечения входили корпоративные и государственные облигации сумму 707 450 тыс. руб. и 1 397 086 тыс. руб. соответственно. По состоянию на 1 января 2013 года в состав обеспечения входили корпоративные и государственные облигации сумму 403 568 тыс. руб. и 268 263 тыс. руб. соответственно.

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У (в тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2014 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	22 773 954	21 099 829	1 422 478	235 705	-	15 942	-	-	-	-	64 080	50 733	66 314	874	49 498	-	15 942
1.1	корреспондентские счета	3 442 707	3 442 589	118	-	-	-	x	x	x	x	1	x	1	1	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	16 423 670	16 407 728	-	-	-	15 942	-	-	-	-	15 942	15 942	15 942	-	-	-	15 942
1.3	учтенные векселя	722'886	562 886	-	160 000	-	-	-	-	-	-	33 600	33 600	33 600	-	33 600	-	-
1.4	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 869 792	448 037	1 421 755	-	-	-	-	-	-	-	14 218	872	872	872	-	-	-
1.7	прочие требования	221 052	219 533	-	1 519	-	-	-	-	-	-	319	319	319	0	319	-	-
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	93 847	19 056	605	74 186	-	-	-	-	-	-	X	X	15 580	1	15 579	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	62 763 824	26 643 457	8 455 731	9 500 986	1 779 420	6 355 161	576 590	316 588	261 742	6 867 826	9 307 527	7 802 811	8 399 352	162 845	1 491 021	482 932	6 250 268
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	30 778 069	11 371 626	2 567 671	4 006 274	694 924	2 137 574	52 440	0	0	2 603 246	3 569 596	2 935 973	2 935 973	120 627	471 515	206 257	2 137 574
2.2	учтенные векселя	2 116 153	2 116 153	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	42 603	-	-	-	-	42 603	-	-	-	44	42 603	42 603	42 603	-	-	-	42 603
2.4	вложения в ценные бумаги	3 587 413	390 022	60 001	2 912 387	225 000	3	-	-	-	-	1 041 650	1 034 231	1 034 231	2 818	908 649	122 761	3
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 556 488	1 186 285	370 203	-	-	-	-	-	-	-	3 702	1 001	1 001	1 001	-	-	-
2.6	прочие требования	835 744	702 572	10 224	476	1 079	121 393	13	746	113	41 515	122 175	122 119	122 119	150	198	559	121 212
2.6.1.	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	584 094	549 094	-	-	-	35 000	-	-	-	35 000	35 000	35 000	35 000	-	-	-	35 000
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 266 686	507 832	92 119	24 359	58 235	584 141	1 838	3 373	10 458	568 914	X	X	596 541	977	2 075	13 041	580 448

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.8.	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), объединенные в ПОСы	29 069	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 286	12 286	12 286	-	-	-	-
2.9	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	22 551 599	10 368 967	5 355 513	2 557 490	800 182	3 469 447	522 299	312 469	251 171	3 654 107	4 515 515	3 654 598	3 654 598	37 272	108 584	140 314	3 368 428
2.9.1	в том числе учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	66 677 627	609 965	48 741 177	1 741 129	2 507 427	10 661 684	2 165 004	1 294 677	2 017 579	10 661 687	11 651 829	11 531 332	11 626 910	667 758	298 813	1 263 351	8 320 299
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	5 239 857	12 201	5 178 686	8 173	2 573	38 224	258 912	8 173	2 573	38 224	114 122	114 122	114 122	80 487	1 635	1 287	30 713
3.2	ипотечные ссуды	13 315 921	171 378	12 164 009	111 747	300 120	568 667	301 397	11 849	82 618	546 767	737 741	678 564	678 564	67 984	19 600	130 725	460 255
3.3	автокредиты	647 722	3 101	22 886	3 293	68 941	549 501	1 141	1 415	1 367	575 652	554 153	554 016	554 016	125	560	60 376	492 955
3.4	иные потребительские ссуды	44 587 145	355 098	31 363 166	1 564 082	2 106 085	9 198 714	1 602 155	1 272 390	1 924 588	9 458 273	8 938 116	8 876 933	8 876 933	519 037	271 519	1 056 078	7 030 299
3.5	прочие требования	292 999	48 972	848	17 938	311	224 930	51	65	28	3 224	231 008	231 008	231 008	15	4 283	159	226 551
3.5.1.	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	3 675	-	-	-	-	3 675	-	-	-	-	3 675	3 675	3 675	-	-	-	3 675
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	177 738	19 215	11 582	35 896	29 397	81 648	1 348	785	6 405	39 547	X	X	95 578	110	1 216	14 726	79 526
3.7.	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, объединенные в ПОСы	2 416 245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1'076'689	1'076'689	1'076'689	-	-	-	-
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	152 215 405	48 353 251	68 619 386	11 477 820	4 286 847	17 032 787	2 741 594	1 611 265	2 279 321	17 529 513	21 023 436	19 384 876	20 092 576	831 477	1 839 332	1 746 283	14 586 509
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	140 439 674	43 552 554	68 443 889	8 411 059	3 972 825	16 059 347	2 738 344	1 606 296	2 262 317	16 911 313	18 577 983	16 946 899	16 946 899	827 405	907 013	1 595 037	13 617 444
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	6 607 065	1 346 854	2 187 198	628 112	658 972	1 785 929	-	-	16 325	1 956 538	2 282 193	1 984 839	1 984 839	12 715	27 065	162 008	1 783 051
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	614 403	120 000	494 403	-	-	x	-	-	-	x	11 362	2 483	2 483	2 483	-	-	x
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	6 095 487	649 694	3 760 081	1 328 976	270 000	86 736	90 000	-	-	86 736	552 680	295 989	295 989	19 816	166 390	23 047	86 736
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	-	-	-	-	-
	Справочно:																	
5	Предоставленные акционерам/участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:	841 681	21 325	20 882	102 987	193 293	503 195	321 382	-	-	478 092	634 361	630 027	630 027	209	21 627	104 995	503 195
6.1	в том числе акционерам/участникам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	10 106 763	1 164 128	2 295 286	3 462 583	1 025 258	2 159 509	54 795	100 857	-	2 356 749	3 498 040	2 571 959	2 571 959	11 163	189 523	22 '954	2 147 319

По состоянию на 1 января 2013 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	итого	фактически сформированный				
															по категориям качества				II
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	24 427 471	23 678 353	129 800	600 000	-	19 318	-	-	-	19 318	146 616	145 318	146 616	1 298	126 000	-	19 318	
1.1	корреспондентские счета	7 408 572	7 278 772	129 800	-	-	-	x	x	x	x	1 298	x	1 298	1 298	-	-	-	
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	14 181 024	14 161 706	-	-	-	19 318	-	-	-	19 318	19 318	19 318	19 318	-	-	-	19 318	
1.3	учтенные векселя	1 737 072	1 137 072	-	600 000	-	-	-	-	-	-	126 000	126 000	126 000	-	126 000	-	-	
1.4	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	455 889	455 889	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	546 253	546 253	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.7	прочие требования	84 376	84 376	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.7.1.	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	57 062	57 062	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	14 285	14 285	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	64 502 864	29 294 355	22 253 495	4 293 110	1 481 435	7 159 907	1 005 348	779 720	602 338	5 728 700	8 842 198	7 206 526	7 851 019	417 196	451 677	458 266	6 523 808	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	31 215 445	14 535 626	11 438 709	1 513 277	1 114 201	2 613 632	863 074	362 164	105 010	2 150 111	3 781 703	3 344 714	3 344 714	251 936	140 776	343 620	2 608 382	
2.2	учтенные векселя	2 116 153	109 153	2 007 000	-	-	-	-	-	-	-	20 070	20 070	20 070	20 070	-	-	-	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	104 614	-	-	-	-	104 614	-	-	-	62 004	104 614	91 696	91 696	-	-	-	91 696	
2.4	вложения в ценные бумаги	3 212 343	60 817	2 502 950	648 573	-	3	-	-	-	-	334 234	320 342	320 342	78 469	241 870	-	3	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	57 001	57 001	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.6	прочие требования	1 841 239	1 679 149	14 742	1 535	90 147	55 666	284	4	277	93 881	102 418	102 418	102 418	287	490	45 975	55 666	
2.6.1.	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	1 121 496	1 030 026	-	-	89 894	1 576	-	-	-	89 894	47 422	47 422	47 422	-	-	45 846	1 576	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 265 407	472 811	93 157	17 367	40 190	641 882	3 606	42 895	13 530	532 160	X	X	644 493	2 424	1 754	18 954	621 361	
2.8.	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), объединенные в ПОСы	20 562	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72	72	72	-	-	-	-	

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный					
														итого	по категориям качества				
															II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
2.9	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	24 670 100	12 379 798	6 196 937	2 112 358	236 897	3 744 110	138 384	374 657	483 521	2 890 544	4 499 087	3 327 214	3 327 214	64 010	66 787	49 717	3 146 700	
2.9.1	в том числе учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	44 135 763	1 080 044	34 103 775	1 672 611	1 403 565	4 832 376	1 496 661	1 240 451	1 170 503	4 644 102	5 353 911	5 611 104	5 707 576	316 754	264 552	688 067	4 057 818	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3 628 839	-	3 536 322	14 751	16 219	61 547	5 784	12 295	10 116	57 718	102 308	102 308	102 308	35 483	2 976	8 172	55 677	
3.2	ипотечные ссуды	11 683 300	205 231	10 460 545	140 628	159 265	717 631	34 715	92 607	65 796	664 698	819 515	817 292	817 292	52 447	20 007	73 040	671 798	
3.3	автокредиты	825 705	6 316	147 442	8 930	28 183	634 834	12 287	6 330	9 826	570 305	590 515	589 461	589 461	869	1 204	14 934	572 454	
3.4	иные потребительские ссуды	26 345 377	575 937	19 953 930	1 471 347	1 187 171	3 156 992	1 436 685	1 128 502	1 083 839	3 245 740	3 679 799	3 559 885	3 559 885	227 908	239 150	585 663	2 507 164	
3.5	прочие требования	427 794	262 796	1 308	99	215	163 376	14	-	74	6 004	161 774	161 773	161 773	22	20	114	161 617	
3.5.1.	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	3 789	114	-	-	-	3 675	-	-	-	-	3 675	3 675	3 675	-	-	-	3 675	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	181 356	29 764	4 228	36 856	12 512	97 996	7 176	717	852	99 637	X	X	96 472	25	1 195	6 144	89 108	
3.7.	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, объединенные в ПОСы	1 043 392	-	-	-	-	-	-	-	-	-	380 385	380 385	380 385	-	-	-	-	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	133 066 098	54 052 752	56 487 070	6 565 721	2 885 000	12 011 601	2 502 009	2 020 171	1 772 841	10 392 120	14 342 725	12 962 948	13 705 211	735 248	842 229	1 146 333	10 600 944	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	118 749 119	45 257 184	53 740 885	5 861 291	2 831 830	11 057 929	2 490 929	1 976 555	1 758 108	9 750 332	13 794 026	12 049 055	12 049 055	652 723	596 900	1 120 992	9 678 440	
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	8 472 254	2 665 968	2 662 506	174 238	82 030	2 887 512	99 950	412 259	563 649	1 850 150	3 175 170	2 763 755	2 763 755	104 919	22 542	21 402	2 614 892	
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	1 510 302	1 510 302	-	-	-	x	-	-	-	x	-	-	-	-	-	-	x	
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	7 351 341	3 554 249	2 636 725	155 307	890 074	114 986	86 736	-	-	-	675 333	401 031	401 031	58 099	2 264	225 682	114 986	
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	37 500	37 500	-	-	-	x	-	-	-	x	-	-	-	-	-	-	x	
	Справочно:																		
5	Предоставленные акционерам/участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:	2 363 458	1 214 839	299 655	130 150	221 448	497 366	938 494	265 022	-	-	730 963	730 963	730 963	2 887	29 029	125 206	573 842	
6.1	в том числе акционерам/участникам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	8 365 278	2 216 183	2 345 641	607 426	61 200	3 134 827	86 736	194 413	628 587	2 192 826	3 498 363	3 207 221	3 207 221	100 984	33 312	17 442	3 055 482	

По состоянию на 1 января 2014 года удельный вес реструктурированных и просроченных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов, составляет 6.6 % и 7.2% соответственно.

По состоянию на 1 января 2013 года удельный вес реструктурированных и просроченных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов, составляет 6.3 % и 7.0% соответственно.

Для целей настоящего раскрытия реструктурированным признается актив – если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды, основного долга и (или) процентов, размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Основными видами реструктуризаций, проведенных Банком в 2013 году, являются снижение процентных ставок по действующим кредитам, изменение сроков погашения платежей по основному долгу и/или процентам. Большая доля проведенных в 2013 году реструктуризаций была обусловлена текущей рыночной конъюнктурой, а также необходимостью поддержания конкурентоспособных условий кредитования заемщиков. Следует отметить, что часть проведенных в 2013 году пролонгаций предусмотрена первоначальными условиями кредитных договоров, такие пролонгации не несут в себе повышения кредитного риска по ссудам, т.к. одним из условий их проведения, в соответствии с кредитными договорами, является отсутствие признаков ухудшения финансовых показателей заемщика. Реструктуризации, связанные со снижением процентной ставки, обусловлены заинтересованностью Банка в сохранении клиентской базы в рамках рыночных условий, что также не несет повышения риска невозвратности ссуд. Таким образом, Банк оценивает реальные перспективы погашения реструктурированной в 2013 году задолженности.

По состоянию на 1 января 2014 и 2013 года Банком были размещены средства в 4 и 5 банках, на общую сумму 11 899 840 тыс. руб. и 13 524 425 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2014 и 2013 года Банком были предоставлены ссуды 5 и 6 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 8 313 765 тыс. руб. и 7 263 074 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2014 и 2013 года значительная часть ссуд (87.6% и 86.0% от всех ссуд, предоставленных клиентам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации.

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в Пояснении 9, блок Географическая концентрация.

5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 1 января 2014 и 2013 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	3 259 890	2 869 867
Акции дочернего банка – нерезидента	1 637 540	1 464 890
Корпоративные облигации	327 562	342 550
Прочие вложения	399	357
	<hr/>	<hr/>
За вычетом резерва под обесценение	(1 034 231)	(320 341)
	<hr/>	<hr/>
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 191 160	4 357 322

Ниже представлен анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Операции с недвижимостью	3 259 890	2 869 867
Банковская деятельность	1 637 540	1 464 890
Финансовое посредничество	327 577	342 565
Прочее	384	342
За вычетом резерва под обесценение	(1 034 231)	(320 341)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 191 160	4 357 322

Информация о финансовых вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе географических зон представлена в Пояснении 9, блок Географическая концентрация.

5.5. Инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочее участие

По состоянию на 1 января 2014 и 2013 года инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

	1 января 2014 года		1 января 2013 года	
	Объем вложений	Доля собственности	Объем вложений	Доля собственности
Инвестиции акции				
East-West United Bank	1 637 540	66%	1 464 890	66%
Инвестиции в				
ООО «МБРР-Капитал»	10	100%	10	100%
Прочее участие	5	50%	5	50%
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 637 555	-	1 464 905	-

5.6. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Мебель и оборудо- вание	Капитальные вложения в арендованное имущество	Прочее	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости					
1 января 2012 года	197 713	1 130 179	27 946	43 155	1 398 993
Приобретения	215 791	273 249	1 487	321 067	811 594
Поступления при объединении бизнеса	719 272	422 432	9 964	16 204	1 167 872
Выбытия	(69 978)	(78 433)	(7 337)	(172 759)	(328 507)
1 января 2013 года	1 062 798	1 747 427	32 060	207 667	3 049 952
Приобретения	1 323 832	461 616	3 229	286 890	2 075 567
Переоценка	(9 606)	0	0	0	(9 606)
Выбытия	(130 904)	(137 474)	(1 566)	(188 137)	(458 081)
1 января 2014 года	2 246 120	2 071 569	33 723	306 420	4 657 832
Накопленная амортизация и обесценение					
1 января 2012 года	0	746 345	10 591	0	756 936
Амортизационные отчисления	3 480	158 229	1 711	0	163 420
Поступления при объединении бизнеса	89 831	263 568	2 150	0	355 549
Списано при выбытии	0	(47 435)	(5 074)	0	(52 509)
1 января 2013 года	93 311	1 120 707	9 378	0	1 223 396
Амортизационные отчисления	14 511	229 859	2 633	0	246 733
Списано при выбытии	0	(71 160)	(754)	0	(71 924)
1 января 2014 года	107 8228	1 279 136	11 247	0	1 398 205
Остаточная балансовая стоимость					
На 1 января 2014 года	2 138 298	792 433	22 476	306 420	3 259 627
Резерв под обесценение	(30 783)	(1 145)	0	(1 139)	(33 067)
Итого	2 107 515	791 288	22 476	305 281	3 226 560
На 1 января 2013 года	969 487	628 720	22 682	207 667	1 826 556
Резерв под обесценение	(2 737)	(1 572)		(2 056)	(6 365)
Итого	966 750	625 148	22 682	205 611	1 820 191

По состоянию на 1 января 2014 и 2013 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 777 497 тыс. руб. и 652 014 тыс. руб. соответственно.

Переоценка по основным средствам, в соответствии с Учетной политикой Банка, производится в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, как указано в Пояснении 4.1.

5.7. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	39 563	4 830
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям:	3 364 213	2 807 618
	<u>3 403 776</u>	<u>2 812 448</u>
В том числе:		
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению процентов (в т.ч. просроченные)	3 504 829	2 133 094
Краткосрочная дебиторская задолженность	447 065	557 715
За вычетом резерва под обесценение	<u>(1 700 289)</u>	<u>(956 384)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>2 251 605</u>	<u>1 734 425</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	763 334	682 649
Авансы уплаченные	743 442	722 023
Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам	29 588	6 506
Налоги, кроме налога на прибыль	26 713	44 623
Расчеты с сотрудниками по оплате труда	226	171
Расчеты по начисленным доходам по акциям	0	194
За вычетом резерва под обесценение	<u>(411 132)</u>	<u>(378 143)</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>1 152 171</u>	<u>1 078 023</u>
Итого прочие активы	<u>3 403 776</u>	<u>2 812 448</u>

В составе долгосрочной дебиторской задолженности по прочим операциям представлены обеспечительные платежи по арендной плате, оплата которых ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года, представлена в Пояснении 6.1.

Прочие финансовые активы в части требований по получению процентов (исключая просроченные) в разрезе валют представлены следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1 января 2014 года				
Требования по получению процентов	1 422 296	74 928	1 423	1 498 647
За вычетом резервов под обесценение	<u>(21 583)</u>	<u>(17)</u>	<u>(3)</u>	<u>(21 603)</u>
Итого требования по получению процентов	<u>1 400 713</u>	<u>74 911</u>	<u>1 420</u>	<u>1 477 044</u>
1 января 2013 года				
Требования по получению процентов	1 071 113	54 564	1 382	1 127 059
За вычетом резервов под обесценение	<u>(14 876)</u>	<u>(252)</u>	<u>(4)</u>	<u>(15 132)</u>
Итого требования по получению процентов	<u>1 056 237</u>	<u>54 312</u>	<u>1 378</u>	<u>1 111 927</u>

Прочие активы в части требований по получению процентов (исключая просроченные) в разрезе сроков погашения представлены следующим образом:

	1 января 2014 года			1 января 2013 года		
	Срок погашения до 30 дней	Срок погашения свыше 30 дней	Итого	Срок погашения до 30 дней	Срок погашения свыше 30 дней	Итого
Требования по получению процентов	961 866	536 781	1 498 647	420 569	706 490	1 127 059
За вычетом резервов под обесценение	(14 301)	(7 302)	(21 603)	(3 757)	(11 375)	(15 132)
Итого требования по получению процентов	947 565	529 479	1 477 044	416 812	695 115	1 111 927

5.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Кредиты, привлеченные от ЦБ РФ, представлены следующим образом:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Ссуды, полученные по соглашениям прямого РЕПО	11 433 513	13 118 033
Кредиты, привлеченные от ЦБ РФ	3 180 000	3 471 000
Итого средства кредитных организаций	14 613 513	16 589 033

Обеспечение по кредитам, полученным от Банка России по договорам прямого РЕПО, представлено следующим образом:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Облигации, выпущенные кредитными организациями	7 794 414	6 724 504
Российские государственные облигации	3 336 647	3 685 329
Корпоративные облигации	2 484 250	3 005 296
Российские муниципальные облигации	262 765	1 543 787
Итого обеспечение по кредитам, привлеченным от Банка России	13 878 076	14 958 916

Основные условия и сроки указанных сделок представлены в следующих диапазонах:

- на 1 января 2014 года – процентная ставка – от 5.505% до 5.53 %, срок – от 10 до 21 дня;
- на 1 января 2013 года – процентная ставка – от 5.50% до 5.55 %, срок – от 12 до 14 дней.

5.9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Кредиты и займы, полученные от банков – нерезидентов	2 206 254	727 337
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства от банков – резидентов РФ	1 858 178	1 937 301
Корреспондентские счета других банков	763 351	472 357
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	147 384	0
Итого средства кредитных организаций	4 975 167	3 136 995

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Срочные депозиты	93 194 363	79 069 794
Депозиты до востребования	34 319 007	38 074 173
Средства по операциям РЕПО	852 760	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	128 366 130	117 143 967

По состоянию на 1 января 2014 и 2013 года в состав средств клиентов включены средства, полученные в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным клиентам, в сумме 41 103 тыс. руб. и 79 390 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 января 2014 средства клиентов, превышающие 5% капитала банка, были получены от 13 клиентов общей суммой 55 791 151 тыс. руб. (43.5% от общей суммы средств клиентов) и по состоянию на 1 января 2013 года - также 13 клиентов общей суммой 41 487 284 тыс. руб. (35.4% от общей суммы средств клиентов).

В состав средств клиентов включены субординированные займы, представленные следующим образом:

	Валюта	Дата погашения	Средне-взвешенная ставка, %	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Субординированный займ, полученный от материнской компании	рубли	2021 год	1.25	1 000 000	1 000 000
Субординированные займы, полученные от аффилированных компаний	рубли	2022 год	6.675	5 600 000	5 600 000
Субординированный займ, полученный от компании-нерезидента	Доллар США	2016 год	8.875	1 963 752	1 822 362
Итого субординированные займы				8 563 752	8 422 362

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Физические лица	65 261 990	53 370 814
Финансовая деятельность	21 873 697	17 139 599
Транспорт и связь	11 093 376	11 936 014
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	7 565 388	3 285 896
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 868 412	11 993 534
Добыча полезных ископаемых	4 650 363	9 106 209
Обрабатывающие производства	4 106 339	3 026 583
Строительство	3 190 068	2 615 851
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	3 182 998	2 803 953
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 336 918	602 581
Предоставление коммунальных, социальных и прочих персональных услуг	606 922	657 204
Прочее	629 659	605 729
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	128 366 130	117 143 967

5.11. Выпущенные долговые обязательства

Банк в 2008 году разместил два выпуска облигаций МТС-Банк-02 и МТС-Банк-03 (государственные регистрационные номера 40202268В и 40302268В соответственно) общим объемом 6 млрд. рублей (по 3 млрд. рублей каждый) и сроком обращения 5 лет. В 2013 году указанные выпуски были полностью погашены.

В 2009 году Банк разместил два выпуска облигаций МТС-Банк-04 и МТС-Банк-05 (государственные регистрационные номера 40402268В и 40502268В соответственно) общим объемом 10 млрд. рублей (по 5 млрд. рублей каждый) и сроком обращения 5 лет. В результате покупки по требованию владельцев, в течение срока обращения были выкуплены облигации, объем которых на 1 января 2014 года составил 3 828 674 штук по выпуску МТС-Банк-04 и 2 568 693 штук по выпуску МТС-Банк-05.

По состоянию на 1 января 2014 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	1 января 2014 года		
				Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого
Облигации:						
40402268В	05.03.2009	27.02.2014	9.50	1 171 326	37 850	1 209 176
40502268В	18.06.2009	12.06.2014	9.75	2 431 307	12 351	2 443 658
Итого облигации				3 602 633	50 201	3 652 834
Векселя:						
- Дисконтные	03.04.2013	25.09.2014	-	35 000	2 041	37 041
	31.10.2013	07.05.2014	-	15 000	205	15 205
	19.12.2013	16.09.2014	-	5 000	171	5 171
- Процентные	21.06.2013	30.01.2015	8.15	400 000	17 237	417 237
	27.12.2013	28.02.2014	7.00	1 650 000	1 266	1 651 266
Итого векселя				2 105 000	20 920	2 125 920
Итого выпущенные долговые обязательства				5 707 633	71 121	5 778 754

По состоянию на 1 января 2013 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента %	1 января 2013 года		
				Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого
Облигации:						
40202268В	03.04.2008	28.03.2013	7.00	962 056	3 414	965 470
40302268В	29.04.2008	23.04.2013	8.25	1 777 829	28 888	1 806 717
40402268В	05.03.2009	27.02.2014	9.50	1 111 311	35 945	1 147 256
40502268В	18.06.2009	12.06.2014	9.75	1 916 722	9 219	1 925 941
Итого облигации				5 767 918	77 466	5 845 384
Векселя:						
- Дисконтные	06.08.2012	12.02.2013	-	5 000	23	5 023
	29.08.2012	07.03.2013	-	10 000	71	10 071
	19.10.2012	21.01.2013	-	50 000	235	50 235
	23.10.2012	23.01.2013	-	50 000	257	50 257
	17.12.2012	17.06.2013	-	20 000	361	20 361
- Процентные	30.12.2008	05.07.2010	17.5	86 379	-	86 379
	30.12.2008	12.07.2010	17.5	21 646	-	21 646
	23.12.2011	21.06.2013	7.95	400 000	32 497	432 497
	23.07.2012	30.01.2013	8.00	413 000	14 534	427 534
Итого векселя				1 056 025	47 978	1 104 003
Итого выпущенные долговые обязательства				6 823 943	125 444	6 949 387

По состоянию на 1 января 2013 года в составе выпущенных долговых обязательств находятся процентные векселя на общую сумму 108 025 тыс. руб., не предъявленные к погашению в срок векселедержателем.

5.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов по вкладам и депозитам,		
обязательства по процентам и купонам по выпущенным		
долговым обязательствам	2 089 951	1 758 712
Средства в расчетах	20 671	131 971
Задолженность по сделкам с иностранной валютой и		
драгоценными металлами	0	479 679
Прочее	77 271	28 151
	2 187 893	2 398 513
Прочие нефинансовые обязательства		
Авансы полученные	386 489	326 230
Расходы по текущим налогам	60 587	60 706
Прочие резервы	54 280	32 518
Доходы будущих периодов	31 637	58 358
Задолженность по расчетам с персоналом	28 401	0
	561 394	477 812
Итого прочие обязательства	2 749 287	2 876 325

Прочие обязательства в части обязательств по уплате процентов в разрезе валют представлены следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
1 января 2014 года					
Обязательства по уплате процентов	1 993 945	90 393	5 607	6	2 089 951
1 января 2013 года					
Обязательства по уплате процентов	1 651 272	94 596	12 835	9	1 758 712

Прочие обязательства в части обязательств по уплате процентов по срокам погашения представлены следующим образом:

	1 января 2014 года			1 января 2013 года		
	Срок погашения до 30 дней	Срок погашения свыше 30 дней	Итого	Срок погашения до 30 дней	Срок погашения свыше 30 дней	Итого
Обязательства по уплате процентов	529 661	1 560 290	2 089 951	461 201	1 297 511	1 758 712

5.13. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям представлены следующим образом:

	1 января 2014 года	1 января 2013 года
Резерв на возможные потери по предоставленным гарантиям	42 854	13 434
Резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям	23 362	264 291
Резерв на возможные потери по срочным сделкам	3	1 677
Итого резервы	66 219	279 402

5.14. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2014 и 2013 года разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 3 800 000 и 2 900 000 соответственно обыкновенных акций стоимостью 500 руб. каждая и 1000 привилегированных акций номинальной стоимостью 500 руб. каждая

По состоянию на 1 января 2014 и 2013 года выпущенные и неоплаченные акции отсутствовали.

Уставный капитал представлен следующим количеством акций:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал, шт.	Выпущенный уставный капитал шт.
Обыкновенные акции		
1 января 2012 года	2 710 000	2 707 431
Выпуск акций:		
Обыкновенные именные	-	133 227
1 января 2013 года	2 900 000	2 840 658
Выпуск акций:		
Обыкновенные именные	-	952 000
1 января 2014 года	3 800 000	3 792 658
Привилегированные акции		
1 января 2012 года	1 000	1 000
Выпуск акций:	-	-
1 января 2013 года	1 000	1 000
Выпуск акций :	-	-
1 января 2014 года	1 000	1 000

В 2013 и 2012 годах Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по обыкновенным и по привилегированным акциям.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

6.1. Информацию об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	Резерв под обесценение средств в других банках	Резерв под обесценение ссуд, предоставлен- ных клиентам	Резерв под обесценение финансовые вложения, имеющихся для продажи	Итого
1 января 2012 года	0	5 922 541	533 999	6 456 540
Дополнительное формирование резервов	3 815	13 146 490	500 982	13 651 287
Списание активов за счет резерва	0	(165 757)	0	(165 757)
Восстановление ранее созданных резервов	<u>(2 527)</u>	<u>(8 900 820)</u>	<u>(714 641)</u>	<u>(9 617 988)</u>
Объединение с ОАО «Далькомбанк»	<u>0</u>	<u>2 046 601</u>	<u>0</u>	<u>2 046 601</u>
1 января 2013 года	1 288	12 049 055	320 340	12 370 683
Дополнительное формирование резервов	12 208	20 649 989	893 382	21 555 579
Списание активов за счет резерва	0	(80 883)	0	(80 883)
Восстановление ранее созданных резервов	<u>(13 496)</u>	<u>(15 671 262)</u>	<u>(179 491)</u>	<u>(15 864 249)</u>
1 января 2014 года	<u>0</u>	<u>16 946 899</u>	<u>1 034 231</u>	<u>17 981 130</u>

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Резерв под обесценение дебиторской задолженности и основных средств	Резерв под обесценение обязательств кредитного характера	Прочие резервы (некредитного характера)	Итого
1 января 2012 года	725 446	109 837	39 055	874 338
Дополнительное формирование резервов	1 250 422	1 533 130	38 076	2 821 628
Списание активов за счет резерва	(19 280)	0	(5 042)	(24 322)
Восстановление ранее созданных резервов	<u>(788 125)</u>	<u>(1 368 519)</u>	<u>(44 341)</u>	<u>(2 200 985)</u>
Объединение с ОАО «Далькомбанк»	<u>172 430</u>	<u>4 954</u>	<u>4 770</u>	<u>182 154</u>
1 января 2013 года	1 340 893	279 402	32 518	1 652 813
Дополнительное формирование резервов	2 588 232	2 580 068	59 954	5 228 254
Списание активов за счет резерва	(2 738)	0	(12 701)	(15 439)
Восстановление ранее созданных резервов	<u>(1 781 874)</u>	<u>(2 793 251)</u>	<u>(25 491)</u>	<u>(4 600 616)</u>
1 января 2014 года	<u>2 144 513</u>	<u>66 219</u>	<u>54 280</u>	<u>2 265 012</u>

6.2. Информацию о сумме курсовых разниц

Прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	2013 год	2012 год
Торговые операции, нетто	177 606	278 007
Курсовые разницы, нетто	<u>170 849</u>	<u>15 847</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	<u>348 455</u>	<u>293 854</u>

6.3. Информацию о вознаграждении работникам

	2013 год	2012 год
Заработная плата и премии	3 542 417	2 692 279
Единый социальный налог	<u>777 036</u>	<u>574 615</u>
Итого	<u>4 319 453</u>	<u>3 266 894</u>

6.4. Налог на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Данные по налогам на прибыль и другим налогам и сборам за 2013 и 2012 год приведены в следующей таблице

	2013 год	2012 год
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	<u>355 253</u>	<u>(3 661 452)</u>
Налог по установленной ставке (20%)	(28 274)	(500 380)
Другие налоги	<u>(28 555)</u>	<u>(51 330)</u>
	<u>(56 829)</u>	<u>(551 710)</u>
Прибыль/(убыток) после налога на прибыль	298 424	(4 213 162)

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

По сравнению с 2012 годом общая политика Банка в 2013 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

В состав капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированные займы, информация о которых представлена в Пояснении 5.10 (с учетом амортизации), и собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала.

Нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» представлены следующим образом (неаудировано):

	Минимально допустимое значение, %	1 января 2014 года, %
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	10.0	11.94
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	5.0	9.19
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.5	7.91

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Базель III представлена следующим образом (неаудировано):

	1 января 2014 года
Базовый капитал	15 356 806
Добавочный капитал	0
Основной капитал	13 227 738
Дополнительный капитал	6 737 551
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.),	19 965 288

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В публикуемой форме отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств» по статье 3.1. за 2012 год отражены данные о движении денежных средств в результате присоединения ОАО «Далькомбанк».

Движение денежных средств по статье «Взносы акционеров (участников) в уставный капитал» представляет собой поступление денежных средств в оплату выпущенных акций Банка, В процессе эмиссии было размещено 952 000 штук по цене размещения 5 345,47 руб. на общую сумму 5 088 886 тыс. рублей.

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

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее – КУАП) контролирует риск ликвидности на основе анализа информации о дисбалансах во временной структуре активов и пассивов, значений коэффициентов ликвидности, а также результатов стресс-тестирования ликвидной позиции. При этом оценивается достаточность имеющегося у Банка буфера ликвидности для покрытия отрицательного денежного потока, если таковой возникает. Принимая во внимание все известные ему факты, КУАП Банка определяет стратегию управления активами и пассивами Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ должны выполняться следующие нормативы ликвидности:

- Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%);
- Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%);
- Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%).

Банк ежедневно оценивает значение норматива Н2, Н3 и рассчитывает прогнозные значения нормативов Н4 на срок в один месяц:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов со сроком погашения в течение 30 календарных дней к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения более чем через год к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более чем через год.

Значения данных нормативов по состоянию на 1 января 2014 и 2013 года представлены ниже:

	2013 год, %	2012 год, %
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	48.5	56.1
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	80.5	89.04
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	79.4	66.7

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки (процентный риск банковской книги) – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения капитала, доходов, произошедшего в результате движения процентных ставок на рынке.

Комитет по управлению активами и пассивами контролирует риск изменения процентной ставки на основе отчетов, формируемых Департаментом инвестиционных и структурных рисков и содержащих данные о структуре процентной позиции Банка, о потенциальном влиянии на Банк различной динамики процентных ставок и стоимости хеджирования этого влияния. КУАП устанавливает лимиты на величины чувствительности чистой процентной маржи Банка (EaR) и приведенной стоимости его процентной позиции NPVaR к сдвигу кривой доходности. Финансовый департамент отслеживает динамику чистой процентной маржи Банка. Информация о величине и динамике показателей EaR и NPVaR, а также установленных для них лимитов на регулярной основе выносится на рассмотрение Правления и Совета Директоров Банка.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором.

Информация о структуре процентной позиции Банка и ключевых индикаторах его подверженности процентному риску представлена в таблице ниже. Активы и пассивы Банка, чувствительные к изменению процентной ставки, нами были распределены по временным диапазонам с учетом следующего. Инструменты с плавающей ставкой относились к ближайшему по времени диапазону, в котором возможно изменение процентной ставки. Инструменты с фиксированной ставкой отражались согласно контрактному их сроку. Кроме того, Банк в своей оценке исходил из консервативного предположения, согласно которому в условиях роста процентных ставок на рынке он не пересматривает фиксированные ставки по ссудам, даже если соответствующий договор допускает такую возможность. Облигации в портфеле Банка, оцениваемые по текущей справедливой стоимости, в настоящую таблицу не включаются, поскольку управление процентным риском Торговой книги с учетом его специфики осуществляется отдельно от Банковской. Активы, классифицированные в отдельные категории качества, исключались из процентной позиции. Внебалансовая процентная позиция Банка является закрытой.

Балансовый 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.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Департамент Казначейства осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 32.7292 руб.	Евро 1 евро = 44.9699 руб.	Прочая валюта	Драгоценны е металлы	1 января 2014 года Итого
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	12 808 433	343 489	409 884	11 496	11 051	13 584 353
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17 840 042	1 555 568	0	0	0	19 395 610
Средства в кредитных организациях	1 361 868	1 878 838	180 787	59 878	22 850	3 504 221
Ссуды, предоставленные клиентам	111 805 886	12 277 497	749 351	0	0	124 832 734
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 553 553	0	1 637 607	0	0	4 191 160
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	2 159 968	89 580	2 057	0	0	2 251 605
Итого непроизводные финансовые активы	148 529 750	16 144 972	2 979 686	71 374	33 901	167 759 683
Непроизводные финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 965	0	0	0	0	2 965
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	14 613 513	0	0	0	0	14 613 513
Средства кредитных организаций	3 955 349	224 780	794 657	380	0	4 975 166
Средства клиентов	103 145 227	14 268 710	2 329 338	28 435	30 668	119 802 378
Субординированный заем	6 600 000	1 963 752	0	0	0	8 563 752
Выпущенные долговые обязательства	5 707 633	0	0	0	0	5 707 633
Прочие финансовые обязательства	2 092 225	90 630	5 032	0	6	2 187 893
Итого непроизводные финансовые обязательства	136 116 912	16 547 872	3 129 027	28 815	30 674	155 853 300
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	12 412 838	(402 900)	(149 341)	42 559	3 227	11 906 383
Производные финансовые инструменты						
Требования						
-расчетный форвард	528 615	500 753	0	0	0	1 029 368
- валютные свопы		29 263	0	0	0	29 263
-валютно-процентные свопы	500 000	500 753	0	0	0	1 000 753
Проценты по валютно-процентным свопам	0	35 166	0	0	0	35 166
	1 028 615	1 065 935	0	0	0	2 094 550
Обязательства						
-расчетный форвард	500 000	500 757	0	0	0	1 000 757
- валютные свопы	0	0	0	29 269	0	29 269
-валютно-процентные свопы	500 000	500 753	0	0	0	1 000 753
Проценты по валютно-процентным свопам	61 301	0	0	0	0	61 301
	1 061 301	1 001 510	0	29 269	0	2 092 080
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(32 686)	64 425	0	(29 269)	0	2 470
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	12 380 152	(348 475)	(149 341)	13 290	3 227	11 908 853

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 30.3727 руб.	Евро 1 евро = 40.2286 руб.	Прочая валюта	Драгоценны е металлы	1 января 2013 года Итого
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	11 732 686	429 967	270 644	12 505	14 560	12 460 361
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20 027 803	903 797	0	0	0	20 931 600
Средства в кредитных организациях	743 203	1 140 612	5 315 410	64 360	116 656	7 380 241
Ссуды, предоставленные клиентам	95 516 404	10 701 798	1 139 837	0	0	107 358 039
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 892 372	0	1 464 950	0	0	4 357 322
Прочие финансовые активы	1 642 788	89 580	2 057	0	0	1 734 425
Итого непроизводные финансовые активы	132 555 255	13 265 754	8 192 897	76 864	131 216	154 222 987
Непроизводные финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	219	0	0	0	0	219
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	16 589 033	0	0	0	0	16 589 033
Средства кредитных организаций	2 133 939	536 309	464 420	2 327	0	3 136 995
Средства клиентов	90 122 412	10 900 069	7 548 100	22 021	129 004	108 721 605
Субординированный заем	6 600 000	1 822 362	0	0	0	8 422 362
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 823 943	0	0	0	0	6 823 943
Прочие финансовые обязательства	2 196 926	125 395	76 183	0	9	2 398 513
Итого непроизводные финансовые обязательства	124 745 873	13 384 134	8 088 703	24 348	129 022	149 248 396
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	7 809 382	(118 381)	104 194	52 516	2 195	4 973 591
Производные финансовые инструменты						
Требования						
- валютные свопы	0	0	603 429	0	0	603 429
Обязательства						
- валютные свопы	0	597 370	0	0	0	597 370
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	0	(597 370)	603 429	0	0	6 059
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	7 809 382	(715 751)	707 623	52 516	0	4 979 650

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к стрессовому росту или снижению курсов ключевых для Банка иностранных валют (доллар США и ЕВРО) к рублю. В качестве стрессового сценария рассматривается изменение валютных курсов к рублю на 20% в течение 12 месяцев. Основываясь на исторических данных и фундаментальных факторах, есть основания считать, что умеренная вероятность реализации подобного сценария существует. Анализ чувствительности к риску рассматривает открытую валютную позицию Банка, сформированную остатками на счетах, номинированных в долларах США и ЕВРО, относящихся к главам А и Г плана счетов (основные компоненты открытой валютной позиции Банка).

Положительная сумма, указанная в таблице ниже, отражает увеличение прибыли и капитала Банка при укреплении курсов ключевых валют к рублю на заданную величину. Ослабление курсов ключевых валют по отношению к рублю на заданную величину окажет сопоставимое по абсолютной величине влияние на прибыль и капитал Банка, при этом указанные ниже суммы поменяют знак.

Сценарное изменение курса ключевой валюты	Доллар США – влияние				Евро – влияние			
	2013 год		2012 год		2013 год		2012 год	
	+20%	-20%	+4.91%	-4.91%	+20%	-20%	+3.08%	-3.08%
Влияние на прибыль до уплаты налога	11 805	(11 805)	1 786	(1 786)	(4 268)	4 268	998	(998)
Влияние на капитал	11 805	(11 805)	1 786	(1 786)	(4 268)	4 268	998	(998)

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков в связи при проведении сделок с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты

Подверженность Банка валютному риску описана выше. Банк подвержен рыночному риску в силу наличия портфеля облигаций, оцениваемых им по текущей справедливой стоимости.

Департамент инвестиционных и структурных рисков в постоянном режиме ведет мониторинг чувствительности портфеля облигаций Банка к сдвигу процентной ставки, а также на регулярной основе проводит оценку рыночного риска с использованием модели HVaR (показатель Value at Risk (VaR), рассчитанный на основе метода исторического моделирования). VaR с доверительным уровнем $x\%$ представляет собой величину потерь по позиции, которая не будет превышена с вероятностью $x\%$ на заданном временном горизонте.

Отчетность, содержащая результаты расчетов, включая back testing применяемой Банком модели HVaR, с установленной в его внутренних документах периодичностью представляются для рассмотрения коллегиальным органам Банка, в том числе Правлению и Совету Директоров.

КУАП устанавливает лимит чувствительности к изменению процентной ставки облигаций Торговой книги (BPV), а также ряд сублимитов внутри нее.

На протяжении 2013 года величина 1-дневного 99%-го HVaR по облигациям Торгового портфеля Банка не превосходила 2% его капитала, а максимальная величина 10-дневного 99%-го HVaR оставалась в пределах 4% его капитала. В 2013 году чувствительность портфеля к сдвигу процентной ставки на 100 б.п. была существенно меньше 5%. При этом чувствительность позиции в ОФЗ не превосходила 2% капитала (и в основном была заметно ниже), позиции в еврооблигациях – менее 0.5% капитала. Таким образом, с точки зрения влияния на капитал Банка, рыночный риск, имевшийся в его Торговой книге, можно оценить как умеренный.

В силу наличия открытой валютной позиции Банк подвержен валютному риску. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют.

Действовавший на протяжении 2013 года в Банке лимит на величину открытой валютной позиции не превосходил 5% его капитала, а фактическая утилизация его была кратно меньше этой величины. Приведенные цифры показывают, что подверженность Банка валютному риску в 2013 году правомерно оценить как весьма невысокую.

Управление открытой валютной позицией Банка в пределах установленного лимита находится в компетенции Казначейства. Департамент инвестиционных и структурных рисков на регулярной основе предоставляет на заседание КУАП информацию об изменении величины открытой валютной позиции Банка и ее структуре.

Методология VaR применительно к облигациям торговой книги используется Банком для получения количественной оценки принимаемого им рыночного риска, а с 2014 г также и в целях мониторинга соответствующего лимита. Среди трех основных разновидностей методов расчета VaR: дельта-нормальный, Монте-Карло, историческое моделирование Банк считает приоритетным последний (историческое моделирование). При проведении расчетов Банк использует историческую статистику глубиной 500 торговых дней и 99%-й уровень доверительной вероятности. Стандартный горизонт расчета HVAR – 10 торговых дней, при проведении бэк-тестинга -1 день.

Банк признает ограниченность оценок риска, получаемых на основе модели VaR. В частности, с ее помощью не может быть получен ответ на вопрос о том, насколько велики могут быть потери Банка в случаях, реализуемых с вероятностью менее 1%. Кроме того, модель неявно предполагает экстраполяцию всех существенных рыночных условий, имевших место в периоде расчета, на будущий период – горизонт расчета. Последнее означает, что методология VaR может давать не вполне корректные результаты при стрессовых изменениях рыночной конъюнктуры. В этой связи Банк дополняет оценки риска, сделанные на основе модели VaR, расчетом чувствительности портфеля облигаций к сдвигу процентной ставки, а также стресс-тестированием.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в пределах, установленных уполномоченным органом, осуществляется Кредитными комитетами и руководством Финансового департамента. Перед представлением заявки на рассмотрение Кредитного комитета рекомендации в отношении кредитных процессов (определение кредитных лимитов в отношении заемщиков, изменение условий кредитных договоров и т.д.) рассматриваются и утверждаются менеджером по управлению рисками или Департаментом управления рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководством Кредитного департамента и кредитными подразделениями филиалов.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежемесячно (ежеквартально) утверждаются Правлением Банка. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства кредитов Банк получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или гарантии не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме займов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка не превышает общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк осуществляет контроль сроков погашения обязательств по предоставлению кредитов, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

Риск концентрации

Географическая концентрация

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 Стране ее деятельности. Руководство Финансового департамента Банка утверждает страновые лимиты.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2014 и 2013 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	1 января 2014 года Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	7 324 369	0	764 870	0	8 089 239
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 495 114	0	0	0	5 495 114
Средства в кредитных организациях	1 853 401	2 349	1 467 032	181 439	3 504 221
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 353 647	82 424	1 959 539	0	19 395 610
Чистая ссудная задолженность	109 361 638	36 930	15 426 366	7 800	124 832 734
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	2 544 752	0	1 646 408	0	4 191 160
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	15	0	1 637 540	0	1 637 555
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 226 560	0	0	0	3 226 560
Прочие активы	3 382 695	62	20 991	28	3 403 776
Всего активов	150 542 176	121 765	21 285 206	189 267	172 138 414
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	14 613 513	0	0	0	14 613 513
Средства кредитных организаций	2 021 248	0	2 271 143	682 776	4 975 167
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	122 293 721	573 702	5 007 783	490 924	128 366 130
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 965	0	0	0	2 965
Выпущенные долговые обязательства	5 707 633	0	0	0	5 707 633
Прочие обязательства	2 600 075	13 085	116 093	20 034	2 749 287
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	66 219	0	0	0	66 219
Всего обязательств	147 305 374	586 787	7 395 019	1 193 734	156 480 914
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	3 236 802	(465 022)	13 890 187	(1 004 467)	15 657 500

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	1 января 2013 года Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	7 149 846	0	696 668	4 332	7 850 846
Средства кредитных организаций в центральных банках	4 609 515	0	0	0	4 609 515
Средства в кредитных организациях	856 660	2 223	6 485 262	36 096	7 380 241
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 492 245	242 624	1 196 731	0	20 931 600
Чистая ссудная задолженность	92 354 374	25 010	14 975 736	2 919	107 358 039
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	2 891 762	0	1 465 560	0	4 357 322
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	15	0	1 464 890	0	1 464 905
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 820 191	0	0	0	1 820 191
Прочие активы	2 715 095	369	96 956	28	2 812 448
Всего активов	131 889 688	270 226	24 916 913	43 375	157 120 202
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	16 589 033	0	0	0	16 589 033
Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	1 958 904	95 381	745 165	337 545	3 136 995
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	112 148 243	476 716	3 657 316	861 692	117 143 967
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	219	0	0	0	219
Выпущенные долговые обязательства	6 823 943	0	0	0	6 823 943
Прочие обязательства	2 759 408	2 297	104 024	10 596	2 876 325
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	279 402	0	0	0	279 402
Всего обязательств	140 559 152	574 394	4 506 505	1 209 833	146 849 884
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(8 669 464)	(304 168)	20 410 408	(1 166 458)	10 270 318

Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за значительной концентрацией по клиентам по своим требованиям и обязательствам, с целью минимизации риска, связанного с реализацией значительного актива (возвратом значительной задолженности заемщиком) в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, с одной стороны, и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи предъявлением требования к погашению обязательства Банка кредитором и оценивает воздействие этих рисков на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с изменением финансового состояния крупных должников и кредиторов. Руководство Финансового департамента Банка утверждает лимиты на одного должника и кредитора.

Судебные иски

В отношении претензий и требований, предъявляемых к Банку отдельными клиентами и контрагентами, руководство Банка считает, что Банку не будут причинены существенные убытки, кроме тех, по которым создан резерв в представленной отчетности.

По состоянию на 1 декабря 2012 года одна из дочерних компаний Банка выступала стороной по судебному разбирательству с налоговыми органами. Предметом разбирательства послужил иск, поданный компанией против налоговых органов, с целью признания необоснованными требований налоговых органов по уплате дополнительных сумм налогов и соответствующих штрафов, общая сумма которых составляет 579 млн. рублей. Указанная сумма была определена в ходе проведения налоговой проверки за налоговые периоды, относящиеся к 2006-2008 годам. В 2012 году суд отказал в удовлетворении данных исков.

В феврале 2014 года вышестоящий суд отменил акт об отказе в удовлетворении исков и отправил его на повторное рассмотрение. Компания подала заявление на ликвидацию. Была введена процедура внешнего наблюдения, и Банк утратил контроль над деятельностью данной компании. В случае если налоговые органы предпримут дальнейшие процессуальные действия, руководство Банка намерено отстаивать свою позицию в суде. Руководство Банка полагает, что вероятность оттока денежных средств в связи с требованием налоговых органов не является высокой по состоянию на отчетную дату, поэтому резервы на возможные потери не создавались.

Налогообложение

Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличия от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционный риск

Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок, нарушений, сбоев в бизнес-процессах, ущерба, вызванного внутренними процессами, системами или действиями персонала, или внешними событиями.

В своем подходе по управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями ЦБ РФ.

В расчет норматива достаточности капитала операционный риск включен в следующем размере:

	2012 год	2011 год	2010 год
Показатель Д (Доходы)	10 863 730	6 723 608	5 810 521
Операционный риск на 1 января 2014 года			1 169 893
Показатель Д (Доходы)	7 040 363	5 747 725	6 660 470
Операционный риск на 1 января 2013 года			972 428

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

В марте и апреле 2014 года США и Евросоюз ввели санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. В апреле 2014 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с «BBB» до «BBB-» с негативным прогнозом. Ранее, агентство Fitch также изменило прогноз по рейтингам дефолта России со стабильного до негативного. Эти события, особенно в случае дальнейшей эскалации санкций, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании на данный момент сложно определить.

С ноября 2013 года на территории Украины наблюдаются политические волнения. В течение 2014 года украинская гривна обесценилась по отношению к основным международным валютам. Для поддержания стабильности внутри страны требуется привлечение существенного внешнего финансирования. Среди прочих мер, Национальный банк Украины наложил временные ограничения на обработку банками клиентских платежей, а также на покупку иностранной валюты на межбанковском рынке. В феврале 2014 года суверенный рейтинг Украины был понижен до оценки «ССС» с негативным прогнозом. Воздействие углубления кризиса в отношениях между Украиной и Россией, а также его окончательное разрешение непредсказуемо и может негативно сказаться на состоянии украинской экономики.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития кредитной организации, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых кредитная организация может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

В 2013 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, утвержденного Советом Директоров 5 апреля 2013 года.

Анализ отклонения развития Банка от бюджетных показателей производится на ежемесячной основе и представляется на рассмотрение Правлению Банка.

Валютный риск

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

10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА

Банк выделяет операционные сегменты на основе своей организационной структуры. Операционные сегменты представлены на основании данных управленческого учета, предоставляемых руководству Банка, ответственному за принятие управленческих решений. Сегменты, чья прибыль, финансовый результат или активы составляют не менее 10% всех сегментов, отражаются отдельно.

Для целей управления Банк разделен на операционные сегменты:

- **Обслуживание корпоративных клиентов** – полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов крупного, малого и среднего бизнеса, включая, среди прочего, прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.
- **Инвестиционная деятельность** - включает межбанковское кредитование и займы у банков, торговлю ценными бумагами и брокерские операции с ценными бумагами, сделки РЕПО, операции с иностранной валютой, выпуск внутренних облигаций и векселей, функции казначейства.
- **Обслуживание физических лиц** – полный комплекс банковских услуг для частных клиентов, состоятельных лиц и владельцев крупных капиталов, включая ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- **Прочее** – балансовые и/или доходы и расходы, не распределенные на бизнес-сегменты Группы во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не иницированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности головного офиса Группы.

Руководство Группы анализирует результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решения о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Все прочие сегменты	1 января 2014 года/ Итого
Процентные доходы	11 779 097	6 050 566	2 598 120	0	20 427 783
Процентные расходы (Формирование)/восстановл ение резерва под обесценение	(4 043 405) (5 681 173)	(3 111 569) 99 404	(1 765 236) (613 643)	0 (123 556)	(8 920 210) (6 318 968)
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с иностранной валютой	0	0	348 455	0	348 455
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами	0	0	(513 672)	0	(513 672)
Прочие доходы/расходы	3 004 434	647 557	172 048	72 404	3 896 443
Итого операционные доходы	5 058 953	3 685 958	226 072	(51 153)	8 919 830
Операционные расходы	(5 397 725)	(2 760 908)	(392 070)	(13 875)	(8 564 578)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(338 771)	925 050	(165 997)	(65 028)	355 253
Активы сегментов	53 072 825	46 212 119	63 176 833	9 676 637	172 138 414
Обязательства сегментов	65 262 020	55 161 222	25 296 113	10 761 359	156 480 914
	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Все прочие сегменты	1 января 2013 года/ Итого
Процентные доходы	4 470 391	6 669 708	2 516 782	0	13 656 881
Процентные расходы (Формирование)/восстановл ение резерва под обесценение	(2 258 675) (2 415 500)	(3 559 541) (2 529 535)	(1 104 277) 134 238	(2 757) 156 855	(6 925 250) (4 653 942)
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с иностранной валютой	81 987	2 620	333 263	(124 017)	293 853
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами	0	350	(12 670)	(16 348)	(28 668)
Прочие доходы/расходы	1 290 704	463 769	(80)	191 412	1 945 805
Итого операционные доходы	1 168 907	1 047 371	1 867 256	205 145	4 288 679
Операционные расходы	(4 889 640)	(2 161 442)	(300 660)	(598 390)	(7 950 132)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(3 720 733)	(1 529 473)	1 566 597	(393 245)	(3 661 453)
Активы сегментов	37 405 234	49 491 065	61 613 071	8 610 832	157 120 202
Обязательства сегментов	53 370 823	54 995 319	26 441 778	12 041 964	146 849 884

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2014 года и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

По состоянию на 1 января 2014 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленче ский персонал	Всего операций со связанными сторонами,
Средства в кредитных организациях	0	3	0	0	3
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	628 047	0	109 091	0	737 138
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	152 756	654 584	1 861 174	6 618	2 677 132
просроченная задолженность	0	0	36 954	0	36 954
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	0	0	36 954	0	36 954
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	313	0	313
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	1 637 555	0	0	1 637 555
Прочие активы	3 672	0	433 088	0	436 760
Средства кредитных организаций	0	1 964 889	0	0	1 964 889
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	4 612 292	7	32 166 915	17 217 671	53 996 884
вклады физических лиц	0	0	0	17 217 671	17 217 671
Выпущенные долговые обязательства	1 650 000	0	0	0	1 650 000
Прочие обязательства	144 902	267	497 924	0	643 092
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	15 756	0	15 756
Безотзывные обязательства	0	0	551 103	0	551 103
Выданные гарантии и поручительства	0	490 938	59 770	0	550 780

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленче ский персонал	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	0	13 731	408 605	1 625	423 961
от ссуд, предоставленных клиентам, являющихся кредитными организациями	0	13 731	0	0	13 731
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	0	0	394 924	1 625	396 549
от вложений в ценные бумаги	0	0	13 681	0	13 681
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	0	(4 056)	(1 981 197)	(967 225)	(2 952 478)
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	0	(4 056)	0	0	(4 056)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	(2 132 318)	(967 225)	(3 099 543)
по выпущенным долговым обязательствам	0	0	(1 266)	0	(1 266)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	0	0	(130 642)	0	(130 642)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	(1 076)	0	(1 076)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(12 242)	0	(234 192)	0	(246 434)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	35	0	35
Комиссионные доходы	4 343	2	166 988	0	171 333
Комиссионные расходы	0	0	(474 008)	0	(474 008)
Операционные доходы	6	0	355 800	0	355 806
Операционные расходы, всего, в т.ч.:	0	0	(389 354)	(215 290)	(604 644)
Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу	0	0	0	(215 290)	(215 290)

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2013 года и за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Для целей настоящего раскрытия состав связанных с кредитной организацией сторон пересмотрен по сравнению с данными, представленными в пояснительной записке к годовому отчету за 2012 год, с целью приведения в соответствие со значением, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

По состоянию на 1 января 2013 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленче ский персонал	Всего операций со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	0	4 142	0	0	4 142
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 355	0	9 644	0	27 999
Чистая ссудная задолженность в т.ч.: просроченная	145 460	402 777	1 313 384	31 829	1 893 450
задолженность резерв на возможные потери по ссудной задолженности	0	0	34 294	0	34 294
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	34 294	0	34 294
Инвестиции в зависимые организации	475	208 008	277 890	0	486 373
Прочие активы	0	1 464 905	0	0	1 464 905
Средства кредитных организаций	33 965	1	74 942	0	108 908
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.: вклады физических лиц	0	226 372	0	0	226 372
Выпущенные долговые обязательства	2 429 326	1 153	27 407 322	9 154 486	38 992 287
Прочие обязательства	0	0	0	9 154 486	9 154 486
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0
Безотзывные обязательства	16 025	131	599 174	0	615 330
Выданные гарантии и поручительства	0	0	2 025	0	2 025
	0	0	274 391	0	274 391
	0	455 590	116 616	0	571 607

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленче ский персонал	Всего операций со связанными сторонами,
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	2 876	123 841	166 689	4 041	297 447
от ссуд, предоставленных клиентам, являющихся кредитными организациями	0	15 970	0	0	15 970
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	2 099	107 868	162 105	4 041	276 113
от вложений в ценные бумаги	777	3	4 584	0	5 364
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	0	(12 353)	(2 514 083)	(598 954)	(3 125 390)
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	0	(11 730)	0	0	(11 730)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	(623)	(2 661 252)	(598 954)	(3 260 829)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	0	(543 297)	9 647	0	(533 650)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12 802	147	(197 015)	0	(184 066)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	9	0	0	0	9
Комиссионные доходы	5 100	23 502	178 123	0	206 725
Комиссионные расходы	0	(10 280)	(3 225)	0	(13 505)
Операционные доходы	5 829	965	420	0	7 214
Операционные расходы, всего, в т.ч.:	0	0	(142 186)	(133 418)	(275 604)
Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу				(133 418)	(133 418)

* Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

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

В 2013 и 2012 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Совета Директоров, Правления, главному бухгалтеру, руководителям филиалов) включало в себя краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги:

№ п/п	Виды вознаграждений кредитной организации (далее – управленческий персонал).	2013 год	2012 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	195 155	206 166
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	194 120	205 087
2	Премия по долгосрочной системе премирования	110 694	0
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	4 090	1 650
4	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	5 387	5 564
4.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	31	34

Оплата труда и вознаграждений производится Банком на основании правил и процедур, предусмотренных локальными нормативными внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Размер вознаграждения членам Совета директоров ОАО «МТС-Банк» регламентируется Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета директоров АКБ «МБРР» (ОАО), утвержденного Общим собранием акционеров АКБ «МБРР» (ОАО) (протокол №51 от 3 июля 2009 года).

Рассмотрение и согласование условий контрактов, заключаемых с руководителями Банка, управленческим персоналом Банка, относится к компетенции Комитета по назначениям и вознаграждениям ОАО «МТС-Банк», деятельность которого регулируется Положением о комитете по назначениям и вознаграждениям, утвержденным решением Совета директоров (протокол №153 от 10 декабря 2004 года).

Размер вознаграждения сотрудникам ОАО «МТС-Банк», являющимися членами Совета директоров и членами Правления, регламентируется условиями контрактов (трудовых договоров).

13. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая отчетность Банка, включая пояснительную записку, подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте ОАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.mtsbank.ru.

Председатель Правления _____

М.М.Чайкин

5 мая 2014 года

Главный бухгалтер _____

А.В.Елтышев

5 мая 2014 года

