

**Открытое акционерное
общество «МТС-Банк»**

Аудиторское заключение

по Годовому отчету за 2011 год

АУДИТОР: ЗАО «ДЕЛОИТ И ТУШ СНГ»

Место нахождения: 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5.

Тел.: +7 (495) 787 0600.

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» от 20 мая 2009 года № 3026, ОГРН 10201117407.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, № 1027700425444. Выдано 13 ноября 2002 года межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Свидетельство о государственной регистрации Закрытого акционерного общества «Делойт и Туш СНГ» № 018.482. Выдано Московской регистрационной палатой 30 октября 1992 года.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО: ОАО «МТС-БАНК»

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

Свидетельство о государственной регистрации Открытого акционерного общества «МТС-Банк» (прежнее наименование банка - Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)) № 1027739053704 выдано Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по г. Москве 8 августа 2002 года.

В связи с изменением наименования банка внесены изменения в Единый государственный реестр юридических лиц. Свидетельство о внесении изменений № 2127711001372 выдано Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве 27 января 2012 года.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ

Акционерам и Совету Директоров Открытого акционерного общества «МТС-Банк» (далее – «Банк»):

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Банка за период с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно (далее – «Годовой отчет»). В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», Годовой отчет Банка состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2012 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за Годовой отчет

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанного Годового отчета в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»; федеральными стандартами аудиторской деятельности, а также внутрифирменными стандартами. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что Годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в Годовом отчете и раскрытие в нем 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 Годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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.

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности Годового отчета.

Мнение

По нашему мнению, Годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2012 года, сведения об обязательных нормативах на 1 января 2012 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки Годового отчета.

Прочие сведения

Как указано в п. 9 Пояснительной записки к Годовому отчету, Банком принято решение не публиковать Пояснительную записку к Годовому отчету в составе Годового отчета за 2011 год. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение предоставлено в отношении полного комплекта Годового отчета и должно рассматриваться совместно с полным комплектом Годового отчета, включающим Пояснительную записку.

Партнер



Пономаренко Екатерина Владимировна

Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000190 от 28 ноября 2011 года
Доверенность без номера
от 29 марта 2010 года сроком на 3 года

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

25 апреля 2012 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 01 января 2012 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "МТС-Банк"

ОАО "МТС-Банк"

прежнее наименование: Акционерный Коммерческий Банк "Московский Банк Реконструкции и Развития"

(открытое акционерное общество)

АКБ "МБРР" (ОАО)

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

Код формы 0409806

Годовая

тыс.руб.

№№ п.п.	Наименование статей	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	3 828 636	2 417 940
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 247 491	12 183 444
2.1	Обязательные резервы	1 123 757	870 556
3	Средства в кредитных организациях	1 306 444	1 056 508
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 693 148	21 089 976
5	Чистая ссудная задолженность	91 047 694	99 788 067
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 618 407	17 746 888
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 114 917	5 066 184
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	641 983	458 117
9	Прочие активы	1 792 232	2 070 677
10	ВСЕГО АКТИВОВ:	142 176 035	156 811 617
II	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5 193 207	0
12	Средства кредитных организаций	6 149 280	7 431 428
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	111 054 295	115 628 356
13.1	Вклады физических лиц	35 569 115	38 965 313
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51	3 361 361
15	Выпущенные долговые обязательства	3 643 479	14 288 943
16	Прочие обязательства	1 606 885	1 125 138
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	111 489	76 311
18	Всего обязательств:	127 758 686	141 911 537
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	1 354 216	1 354 216
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	13 521 515	15 525 188
22	Резервный фонд	0	110 557
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	600	22 505
24	Переоценка основных средств	1 787	2 009
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	174	733 856
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-460 943	-2 848 251
27	Всего источников собственных средств	14 417 349	14 900 080
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	24 968 790	22 690 037
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	9 696 250	3 415 136
30	Условные обязательства некредитного характера	155 852	0

* - С полным комплектом Годового отчета ОАО "МТС-Банк" за 2011 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте по адресу <http://www.mbrd.ru/>

Первый заместитель Председателя Правления

Маслов О.Е.

Главный бухгалтер

Елтышев А.В.



Код территории по ОКATO	Коды кредитной организации (фирмала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (первичный номер)	Бик
4528690000	17516067	1027739053704	2268	044525323

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 год

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

прежнее наименование: Акционерный Коммерческий Банк "Московский Банк Реконструкции и Развития"
(открытое акционерное общество)
АКБ "МБРР" (ОАО)

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

Код формы 0409807
Годовая
тыс.руб.

№№ п/п	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	9 035 599	10 017 231
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1 701 156	1 894 030
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5 648 867	6 003 500
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 685 576	2 119 701
2	Процентные расходы, всего в том числе:	5 537 134	6 965 541
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	209 310	268 120
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 674 681	4 901 604
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	653 143	1 795 817
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 498 465	3 051 690
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней	442 951	-2 924 627
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	106 703	-527 110
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3 941 416	127 063
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-298 151	-9 628
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-63 358	34 740
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	264 298	-8 736
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-94 734	185 511
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	37 328	70 005
12	Коммиссионные доходы	1 175 359	1 030 635
13	Коммиссионные расходы	299 859	224 286
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-80 873	-329 143
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	155 336
16	Изменение резерва по прочим потерям	-84 931	-39 878
17	Прочие операционные доходы	34 395	33 044
18	Чистые доходы (расходы)	4 530 890	1 024 663
19	Операционные расходы	4 744 118	3 679 990
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-213 228	-2 655 327
21	Начисленные (уплаченные) налоги	247 715	192 924
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-460 943	-2 848 251
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	-460 943	-2 848 251

* - С полным комплектом Годового отчета ОАО "МТС-Банк" за 2011 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте по адресу <http://www.mbrd.ru>

Первый заместитель Председателя Правления

Маслов О.Е.

Главный бухгалтер

Елтышев А.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фигула)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	
4538699006	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 2012 года

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

прежнее наименование: Акционерный Коммерческий Банк "Московский Банк Реконструкции и Развития" (открытое акционерное общество)
АКБ "МБРР" (ОАО)

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

Код формы 040908
Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего,			
	в том числе:	11 222 145	554 187	11 776 332
1.1	Уставный капитал кредитной организации,			
	в том числе:	1 354 216	0	1 354 216
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1 353 716	0	1 353 716
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	15 525 188	-2 003 673	13 521 515
1.4	Резервный фонд кредитной организации	110 557	-110 557	0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	-2 530 325	1 902 083	-628 242
1.5.1	прошлых лет	424 296	-424 122	174
1.5.2	отчетного года	-2 954 621	2 326 205	-628 416
1.6	Нематериальные активы	1 930	-1 902	28
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	1 828 614	813 387	2 642 001
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы не принадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	13.2	X	11.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.),			
	всего, в том числе:	7 627 454	-296 574	7 330 880
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6 863 583	-285 496	6 578 087
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	687 560	-44 604	642 956
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	76 311	33 526	109 837
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 6 034 156, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд 2 440 974 ;
1.2. изменения качества ссуд 2 467 175 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного
Банком России 255 693 ;
1.4. иных причин 870 314 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 6 319 652, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 19 301 ;
2.2. погашения ссуд 4 439 591 ;
2.3. изменения качества ссуд 987 341 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного
Банком России 177 318 ;
2.5. иных причин 696 101 .

Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер
м.п.
15 января 2012г.



Маслов О.Е.

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 2012 года

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

прежнее наименование: Акционерный Коммерческий Банк "Московский Банк Реконструкции и Развития"
акционерное общество)
АКБ "МБРР" (ОАО)

(открытое

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

Код формы 0409813

Годовая

процент

Номер п / п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0	11.2	13.2
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 (H1.1)	-	-	-
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	31.2	32.5
4	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50.0	95.6	112.02
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	85.6	84.92
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное 23.7 Минимальное 2.5	Максимальное 23.7 Минимальное 6.4
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	349.5	393.1
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	0.9	1.4
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.1	0.1
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	-	-	-
12	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 (H15.1)	-	-	-
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	-	-	-
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	-	-	-
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)	-	-	-
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	-	-	-
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)	-	-	-

* - С полным комплектом Годового отчета ОАО "МТС-Банк" за 2011 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте по адресу <http://www.mbrd.ru/>

Первый заместитель Председателя Правления

Маслов О. Е.

Главный бухгалтер

Елтышев А.В.

М.П.

"25" апреля 2012 г.



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 2011 год

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

прежнее наименование: Акционерный Коммерческий Банк "Московский Банк Реконструкции и Развития" (открытое акционерное общество)
АКБ "МБРР" (ОАО)

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

Код формы 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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:	241 026	581 677
1.1.1	Проценты полученные	9 769 345	10 103 419
1.1.2	Проценты уплаченные	-5 251 867	-7 481 146
1.1.3	Комиссии полученные	1 175 359	1 030 635
1.1.4	Комиссии уплаченные	-299 859	-224 286
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	-204 568	458 992
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-3 619
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	169 564	176 775
1.1.8	Прочие операционные доходы	26 531	-13 720
1.1.9	Операционные расходы	-4 902 808	-3 240 280
1.1.10	Расход (возмещение) по налогу на прибыль	-240 671	-225 092
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-8 805 228	-14 720 319
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-253 201	-83 133
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2 811 001	-9 641 130
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	9 895 917	-21 686 369
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	265 345	992 993
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	5 193 207	-1 500 000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-1 355 884	1 082 085
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями.	-5 736 723	15 899 020
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3 361 310	3 361 361
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-10 570 658	-3 044 426
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-70 921	-100 720
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-8 564 201	-14 138 642

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"	-1 373 670	-2 572 195
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	7 304 978	6 474 119
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	-39 449
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	4 908 230
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-204 073	-266 675
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	228 168	3 694
2.7	Дивиденды полученные	11 519	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	5 966 922	8 507 724
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
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	-716	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-716	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	69 243	1 203 121
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-2 528 752	-4 427 797
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	14 785 700	19 213 496
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	12 256 947	14 785 700

* - С полным комплектом Годового отчета ОАО "МТС-Банк" за 2011 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте по адресу <http://www.mbrd.ru/>

Первый заместитель Председателя Правления

Маслов О.Е.

Главный бухгалтер

Елтышев А.В.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-Банк» за 2011 год**

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА И ПЕРЕЧЕНЬ
ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ
НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА**

1а. Краткая характеристика деятельности Банка

Открытое акционерное общество «МТС-Банк» – ОАО «МТС-Банк» (далее – «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). 20 января 2012 года Центральный банк Российской Федерации зарегистрировал изменения в Уставе, в соответствии с которым новое полное фирменное наименование Банка: Открытое акционерное общество «МТС-Банк»; сокращенное наименование – ОАО «МТС-Банк».

Банк осуществляет деятельность в соответствии с Генеральной лицензией № 2268. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»). Основные операции Банка в отчетном периоде отражены в подпункте 16 данного пункта.

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

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

На конец отчетного периода Банк имел 16 филиалов на территории Российской Федерации:

1. Региональный филиал в городе Сыктывкаре Республики Коми
2. Северо-Западный филиал в городе Санкт-Петербурге
3. Филиал Банка в городе Ростове-на-Дону
4. Краснодарский филиал
5. Уральский филиал в городе Екатеринбурге
6. Красноярский филиал
7. Томский филиал
8. Саратовский филиал
9. Уфимский филиал
10. Подмосковный филиал в городе Красногорске
11. Ставропольский филиал
12. Нижегородский филиал
13. Волгоградский филиал
14. Челябинский филиал
15. Тюменский филиал
16. Новосибирский филиал

В марте 2011 года закрыто Представительство Банка «Сибирская региональная дирекция».

Банк является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы (далее – Банковская группа). На конец отчетного периода, помимо Банка, в Банковскую группу входили:

- ЗАО «Инвест-Связь-Холдинг», ЗАО «Лизинговая компания «Система-Финлизинг», осуществляющие лизинговую деятельность;
- ООО «МБРР-Капитал», оказывающее финансовые услуги;
- ООО «Интерксилло», ООО «Планета паркета», ООО «Кемт», занимающиеся деревообработкой;
- ОАО «Элавиус», оказывающее транспортные услуги;
- Банк East-West United Bank (Luxemburg), ОАО «Дальневосточный коммерческий Банк» («Далькомбанк»), являющиеся кредитными организациями.

Численность сотрудников

Общее количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года составляло 3 230 и 2 949 человек, соответственно.

Информация о составе Совета директоров

На годовом общем собрании акционеров, состоявшемся 29 июня 2011 года, в состав Совета директоров были избраны:

1. Буянов Алексей Николаевич – Председатель Совета директоров
2. Голдин Анна – член Совета директоров
3. Евтушенкова Наталия Николаевна – член Совета директоров
4. Корня Алексей Валерьевич – член Совета директоров
5. Курач Алексей Валерьевич – член Совета директоров
6. Левыкина Галина Алексеевна – член Совета директоров
7. Шляховой Андрей Захарович – член Совета директоров

По состоянию на 01 января 2012 года в состав Совета директоров Банка входят следующие лица, избранные на внеочередном общем собрании акционеров 16 декабря 2011 года:

1. Буянов Алексей Николаевич – Председатель Совета директоров
2. Голдин Анна – член Совета директоров
3. Евтушенкова Наталия Николаевна – член Совета директоров
4. Корня Алексей Валерьевич – член Совета директоров
5. Курач Алексей Валерьевич – член Совета директоров
6. Левыкина Галина Алексеевна – член Совета директоров
7. Нагапетьянц Рафаэль Нестерович – член Совета директоров
8. Шляховой Андрей Захарович – член Совета директоров

Никто из членов Совета директоров не владеет акциями Банка.

Сведения о коллегиальном исполнительном органе

По состоянию на 01 января 2012 года в состав Правления Банка входят:

1. Воронина Елена Сергеевна – член Правления
2. Гембух Яков Иванович – член Правления
3. Евтушенкова Наталия Николаевна – член Правления
4. Жихарев Кирилл Леонидович – член Правления
5. Маслов Олег Евгеньевич – член Правления
6. Шеловских Станислав Викторович – член Правления
7. Шляховой Андрей Захарович – Председатель Правления.

В течение 2011 года в состав Правления Банка были введены: Гембух Я.И., Жихарев К.Л., Шеловских С.В.

Никто из членов Правления Банка не владеет акциями Банка.

Сведения о единоличном исполнительном органе

С 17 декабря 2010 года Председателем Правления банка является Шляховой Андрей Захарович.

Основные события 2011 года

В ноябре 2011 года Московским главным территориальным управлением Банка России удовлетворено ходатайство Банка о согласовании договора субординированного займа между ОАО «МТС-Банк» и ОАО АФК «Система» и включения его в состав дополнительных источников капитала. Увеличение капитала составило 1 млрд. рублей.

В декабре 2010 года Банк и Компания Центр Финансовых Технологий (ЦФТ) подписали комплексное соглашение о сотрудничестве в области реализации проекта модернизации технологической инфраструктуры Банка. 11 января 2011 года открыт проект внедрения автоматизированной банковской системы (АБС) «ЦФТ-Банк». В июне 2011 года данная АБС запущена в опытно-промышленную эксплуатацию в Головном Офисе (ГО) Банка, в 4 квартале 2011 года завершено тиражирование указанной АБС во всей филиальной сети Банка. 01 апреля 2011 года начат проект по внедрению АБС «ЦФТ-Ритейл Банк», в 4 квартале 2011 года данная АБС запущена в опытно-промышленную эксплуатацию в 2 филиалах Банка.

В 2011 году осуществлен совместный проект с ОАО «МТС», в рамках которого запущены продукты:

- Целевое экспресс-кредитование на приобретение абонентского оборудования и прочих товаров в офисах продаж розничной сети ОАО «МТС»;
- Банковская карта с условиями кредитования счета «МТС Деньги».

Банк в течение 2011 года продолжил проводить комплекс мероприятий, направленных на усиление своих позиций на рынке ипотечного кредитования, в частности:

- участие в совместной программе с инвестиционно-девелоперской компанией «Сити-XXI век» позволило предложить ипотечную программу клиентам Банка, приобретающим недвижимость в жилых домах города Красногорска;
- Банком было подписано соглашение с Группой компаний «РЕНОВА – СтройГрупп» о сотрудничестве в сфере ипотечного кредитования физических лиц;
- с начала 2011 года Банк участвует в финансировании строительства жилья по программе «Стимул» Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК); по итогам 2011 года, в рамках данной программы, Банком открыто финансирование 9 проектов строительства жилых домов в городах: Ростов-на-Дону, Краснодар, Новосибирск, Челябинск, Тюмень, Магнитогорск, Звенигород, Видное.

Сведения о рейтингах Банка по состоянию на 01 января 2012 года

26 октября 2011 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».

28 ноября 2011 года Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Банка на уровне «B+», прогноз «Стабильный». Краткосрочный РДЭ подтвержден на уровне «B». Индивидуальный рейтинг подтвержден на уровне «D/E», VR подтвержден на уровне «b-». Национальный долгосрочный рейтинг подтвержден на уровне «A-(rus)», прогноз «Стабильный».

По состоянию на 31 декабря 2010 года дочерняя компания Банка ООО «МБРР-Финанс» 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 2011 году суд отказал в удовлетворении данных исков, в связи с чем компания подала заявление на ликвидацию.

По состоянию на 01 января 2012 года данные ООО «МБРР-Финанс» не включены в состав консолидированной отчетности, т.к. в 2011 году в отношении компании была введена процедура наблюдения, и Банк, фактически, утратил контроль над деятельностью компании.

16. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах

В 2011 году Банк осуществлял следующие основные операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, обслуживание внешнеторговых сделок;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, в том числе с использованием банковских карт;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий и поручительств;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- купля-продажа ценных бумаг и финансовых инструментов срочных сделок;
- выпуск собственных векселей и облигаций;
- брокерское обслуживание физических и юридических лиц;
- приобретение прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка за 2011 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 2011 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

Информация об убытке в расчете на акцию

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Убыток:		
Чистый убыток за год (тыс. руб.)	(460 943)	(2 848 251)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	2 707 432	2 000 608
Убыток на акцию (руб.)	(170.25)	(1 423.69)

У Банка отсутствуют операции, приводящие к разведению количества обыкновенных акций по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Структура привлеченных средств Банка имеет четко выраженную географическую направленность. Операции Банка по привлечению денежных средств от корпоративных клиентов в основном сконцентрированы в Москве и Московском регионе.

Доля активов и пассивов, приходящихся на регионы присутствия

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Активы	Пассивы	Активы	Пассивы
Московский регион	74.4%	83.5%	88.5%	88.4%
Республика Башкортостан	3.7%	10.2%	0.9%	5.7%
Томская область	2.9%	1.1%	0.9%	1.3%
Краснодарский край	2.1%	0.7%	0.9%	1.6%
Красноярский край	0.2%	0.1%	0.1%	0.2%
Ростовская область	1.6%	0.4%	0.4%	0.3%
Санкт-Петербург	1.8%	0.6%	0.8%	0.7%
Республика Коми	0.6%	0.6%	0.5%	0.7%
Свердловская область	2.0%	0.5%	1.7%	0.3%
Волгоградская область	0.9%	0.3%	0.4%	0.1%
Нижегородская область	0.8%	0.8%	0.6%	1.1%
Саратовская область	1.0%	0.1%	0.6%	0.0%
Ставропольский край	1.6%	0.3%	0.4%	0.2%
Челябинская область	3.3%	0.3%	1.8%	0.2%
Тюменская область	1.3%	0.3%	0.5%	0.1%
Новосибирская область	2.1%	0.2%	1.0%	0.0%
Общий итог	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

По состоянию на 01 января 2012 года доля активов, приходящихся на региональную сеть, выросла на 14.4 процентных пункта и составила 25.9 % (против 11.5% на 01 января 2011 года). Вместе с тем, за 2011 год произошло снижение на 14.1 процентных пункта доли активов Московского региона, которая составила 74.4% (против 88.5% на 1 января 2011 года), в то время как темп роста по итогам 2010 года составил 2.1 процентных пункта. Таким образом, происходит восстановление темпов роста бизнеса в регионах, тогда как в условиях мирового экономического кризиса в 2009-2010 годов развитие бизнеса было, в основном, сосредоточено в Московском регионе.

Произошел рост доли привлеченных пассивов филиальной сети на 3.4 процентных пункта – 15.9% на 1 января 2012 года против 12.5% по состоянию на 01 января 2011 года, в том числе за счет роста доли пассивов в Республике Башкортостан на 4.5 процентных пункта – 10.2% на 01 января 2012 года против 5.7% на 01 января 2011 года. При этом снизилась доля пассивов Московского региона на 4.9 процентных пункта с 88.4% на 01 января 2011 года до 83.5% на 01 января 2012 года. По прочим регионам присутствия Банка существенных изменений в долях активов/пассивов не наблюдалось.

Активы, размещенные у нерезидентов, составляли 14.7% и 15.6% от общих активов Банка на 01 января 2012 года и 01 января 2011 года, соответственно.

Пассивы, привлеченные от нерезидентов, составляли 4.6% и 4.9% от общей суммы обязательств Банка на 01 января 2012 года и 01 января 2011 года, соответственно.

Сведения об активах и обязательствах Банка в разрезе групп стран представлены в Таблице 2.

Уставный капитал Банка по состоянию на 01 января 2012 года составляет 1 354 216 тыс. рублей и состоит из обыкновенных и привилегированных акций. Эмиссионный доход, полученный в периоды эмиссии акций при реализации акций по цене, превышающей номинальную стоимость акций, составляет 13 521 515 тыс. рублей.

По состоянию на 01 января 2012 года нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 174 тыс. рублей.

Резервный фонд Банка не сформирован.

По решению годового общего собрания акционеров (протокол № 57 от 29 июня 2011 года) на покрытие убытка Банка за 2010 год были направлены:

- нераспределенная прибыль в сумме 734 021.2 тыс. рублей;
- средства резервного фонда в сумме 110 556.9 тыс. рублей;
- эмиссионный доход в сумме 2 003 673.1 тыс. рублей.

Убыток 2011 года составляет 460 943 тыс. рублей, в том числе уплаченные налоги – 247 715 тыс. рублей. Чистая прибыль текущего года для распределения на собрании акционеров отсутствует.

1в. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказывающих или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год

В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, таких как Россия, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в России по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в России. Будущее направление развития России во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

В 2008 году действие мирового финансового кризиса отрицательно сказалось на работе финансовых рынков и рынков капитала в России; 2009 год стал годом экономического спада, но уже в 2010 году в стране возобновился экономический рост и продолжался в 2011 году.

По итогам 2011 года по многим ключевым экономическим показателям, среди которых индекс промышленного производства, потребительские расходы, товарный экспорт и импорт, превышены максимальные предкризисные значения середины 2008 года.

По данным Госкомстата, в целом в 2011 году рост ВВП продолжился, несмотря на резко возросшую неопределенность внешних условий и усиление турбулентности на финансовых рынках. Прирост ВВП составил 4.3%, что соответствует динамике 2010 года. В 2011 году потребительская инфляция достигла минимума в современной российской истории – 6.1%, снизившись на 2.7 процентного пункта по сравнению с 2010 годом (8.8%).

По данным Банка России, валютные резервы Банка России за счет операций платежного баланса увеличились за 2011 год на 12.6 млрд. долларов США. Рост резервов в основном происходил в первой половине года, а за III и IV кварталы, на фоне оттока капитала, резервы снизились на 10.4 млрд. долларов США.

В 2011 году, по данным Банка России, кредитная активность со стороны банковской системы существенно возросла. Совокупный объем кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и населению, увеличился по итогам года до 23 266.4 млрд. руб., или на 28.2% против прироста на 12.6% за 2010 год. При этом кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям, возросли до 17 715.5 млрд. рублей. В целом за прошедший год объем кредитов нефинансовым организациям увеличился на 26% (на 12.1% за 2010 год). Кредиты, предоставленные физическим лицам, за 2011 год возросли на 35.9% (против увеличения на 14.3% годом ранее) до 5 550.9 млрд. рублей.

Вторая половина 2011 года охарактеризовалась существенным ростом рублевых процентных ставок на финансовых рынках. В связи с этим основной задачей для Банка и его дочерних банков стала минимизация финансовых рисков, связанная со стоимостью ресурсов.

За год, завершившийся 31 декабря 2011 года, Банк показал положительную динамику в части темпов роста кредитного портфеля как юридических (+73% к 01 января 2011 года), так и физических лиц (+28% к 01 января 2011 года). Вследствие этого в 2011 году произошел рост чистого процентного дохода на 14.6 % в сравнении с аналогичным показателем за 2010 год. Рост чистого комиссионного дохода составил 17.6% к аналогичному показателю за 2010 год.

Несмотря на положительные тренды 2011 года, Банк понес убыток в размере 460 943 тыс. рублей. Одной из основных, повлиявшей на отрицательный финансовый результат, стало получение отрицательного финансового результата по операциям с ценными бумагами в размере 361 509 тыс. руб. Это стало следствием нестабильной ситуации на мировых рынках ценных бумаг, что повлекло за собой резкое падение рынка в июне-сентябре 2011 года. Поскольку портфель ценных бумаг Банка сформирован исключительно из облигаций ломбардного списка с максимальной дюрацией 1.1 года, Банк ожидает полное нивелирование переоценки при погашении данных облигаций, так как вероятность кредитного риска по данным эмитентам ничтожно мала.

Одними из приоритетных направлений развития Банка являются розничный бизнес и услуги для малого и среднего бизнеса, что также позволит Банку развиваться в качестве универсального Банка федерального масштаба.

В среднесрочной перспективе Банк намерен увеличить количество клиентов с предоставлением им всего возможного спектра банковских услуг и высококлассного уровня обслуживания. В рамках выполнения данных задач в течение 2011 года были запущены новые и продолжают развиваться текущие, высокодоходные программы: кредитование заемщиков, относящихся к сегменту малого бизнеса; совместный проект с ОАО «МТС» по кредитованию заемщиков – физических лиц. В целом, в 2012 году среднеквартальный прирост кредитного портфеля прогнозируется в размере 7-8 млрд. руб., с учетом увеличения доходности дополнительные доходы Банка прогнозируются в сумме не менее 2 млрд. рублей в годовом исчислении.

Крупнейший акционер Банка (ОАО АФК «Система») вносит существенный вклад в обеспечение финансовой устойчивости Банка и Банковской группы. В частности, в целях поддержания достаточности капитала Банка в четвертом квартале 2011 года АФК «Система» предоставила Банку субординированный займ в размере 1 млрд. рублей. Руководство Банка полагает, что в дальнейшем будет получать помощь акционеров.

Банк продолжает работу по модернизации IT-платформы, необходимую для повышения качества клиентского обслуживания и снижения операционных рисков.

Среди основных конкурентных преимуществ Банка при развитии розничного бизнеса можно выделить: возможность продажи совместных банковских продуктов и услуг клиентам предприятий корпорации ОАО АФК «Система» (ОАО «МТС», МГТС, ОАО «Детский мир», ВАО Интурист и др.), что позволит использовать не только клиентскую базу крупных компаний, но и известные бренды при продвижении продуктов Банка.

В связи с необходимостью обеспечения сбалансированной политики ликвидности в течение 2011 года Банк реализовывал консервативную политику присутствия на финансовых рынках, направленную на минимизацию кредитных и рыночных рисков, а также рисков ликвидности.

В рамках кредитования клиентов малого и среднего бизнеса в 2011 году разработаны и запущены программы кредитования во всей филиальной сети Банка, что позволит увеличить базу активных заемщиков и, как следствие, объем кредитного портфеля Банка.

Главной стратегической задачей развития Банка в 2011-2012 годах является обеспечение финансовой устойчивости, сохранение доли рынка, расширение диверсифицированной клиентской базы, а также повышение качества бизнеса, в том числе за счет модернизации банковских технологий и оптимизации бизнес-процессов. Банк нацелен на реализацию стратегии развития универсального Банка за счет кредитования как организаций и предприятий, так и населения, а также за счет предоставления инвестиционных услуг клиентам в долгосрочной перспективе. Ключевыми задачами в ближайшие годы также станет привлечение долгосрочных ресурсов, сохранение качества кредитного портфеля и рентабельности деятельности Банка.

В 2011 году Банк активно работал над мерами по увеличению доли непроцентных доходов, прежде всего, связанных с операциями физических лиц. В 2011 году функционал систем дистанционного обслуживания (интернет-банк, мобильный банк и СМС-банк) был существенно расширен, что не только позволило увеличить долю доходов от операций с физическими лицами в комиссионных доходах Банка с 48.9% в 2010 году до 57.2% в 2011 году), но и повысило удобство пользования этими сервисами для клиентов Банка.

Банк проводит активную работу с просроченной задолженностью (как собственными силами, так и с привлечением сторонних коллекторских агентств). По итогам работы данных служб Банк планирует снизить объем просроченной задолженности и, как следствие, восстановить резервы и повысить доходность портфеля.

2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА, ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СЧЕТОВ БАЛАНСА, КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

2а. Принципы подготовки годового бухгалтерского отчета за 2011 год

Общие положения

Годовой бухгалтерский отчет Банка составлен в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» № 2089-У от 8 октября 2008 года (далее – «Указания № 2089-У») и сформирован Банком на основе действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовой бухгалтерский отчет составлен по состоянию на 01 января 2012 года за период, начинающийся с 01 января 2011 года и заканчивающийся 31 декабря 2011 года.

В течение 2011 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением Банка России № 302-П от 26 марта 2007 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (далее – «Положение № 302-П»), а также положениями и указаниями, издаваемыми Банком России, Учетной политикой Банка, иными внутрибанковскими нормативными документами. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

Банком принято решение не публиковать пояснительную записку к годовому отчету в составе годового отчета за 2011 год в периодических печатных изданиях.

События после отчетной даты

Годовой бухгалтерский отчет Банка, в соответствии с Указаниями № 2089-У, составлен с учетом событий после отчетной даты, признаваемых таковыми в соответствии с нормативными документами Банка России.

К событиям после отчетной даты Банк относил:

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

Корректирующие события отражены в годовом отчете за 2011 год. Некорректирующие события раскрыты в разделе 5 настоящей пояснительной записки.

В период с 01 января 2012 года до даты составления годового отчета Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты доходы и расходы, относящиеся к периоду до 01 января 2012 года, в общей сумме 21 899 тыс. рублей и 277 642 тыс. рублей, соответственно. Расшифровка соответствующих доходов и расходов представлена ниже:

Доходы, тыс. рублей		Расходы, тыс. рублей	
• процентные доходы	364	• процентные расходы	(2 586)
• другие доходы от банковских операций	1 976	• расходы по операциям с ценными бумагами	2 313
• доходы от операций с ценными бумагами	2 313	• отчисления в резервы на возможные потери	201 499
• дивиденды от вложений в акции	11 908	• другие операционные расходы	12 333
• операционные доходы	2 349	• расходы на содержание персонала	36
• прочие доходы	2 979	• расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией имущества)	3 795
		• организационные и управленческие расходы	56 941
		• прочие расходы	3 311
Итого	21 889	Итого	277 642

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Банк применяет принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса, регламентированные действующим законодательством РФ и нормативными документами Банка России. В случаях, когда действующее законодательство РФ и нормативные документы Банка России допускают возможность выбора отдельных принципов и методов при условии их закрепления в учетной политике кредитной организации, Банк использует следующие принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Вложения в ценные бумаги

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг (далее – ТСС) определяется Банком 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):
 - в период с 01 января 2011 года до 31 июля 2011 года рыночная цена, определяемая в соответствии с Постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 24 декабря 2003 года № 03-52/пс; в период с 01 августа 2011 года по 31 декабря 2011 года рыночная цена, определяемая в соответствии с Приказом Федеральной Службы по Финансовым рынкам от 09 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.

Критерием существенности изменений экономических условий для операций на ММВБ является изменение индекса ММВБ более чем на 20% (Двадцать процентов). Критерием существенности изменений экономических условий для операций на внебиржевом рынке является изменение индекса Dow Jones более чем на 10% (Десять процентов).

- 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». Если на момент осуществления оценки ценной бумаги информация о ее ценах раскрывается несколькими зарубежными организаторами торговли, то Банк производит оценку такой ценной бумаги по ценам того организатора торгов, через которого Банк проводит наибольший объем операций с указанной ценной бумагой.

Если на анализируемую дату котировки отсутствуют, оценка производится исходя из котировок на предшествующую дату при условии, что не произошло существенных изменений экономических условий, и с момента предшествующих котировок прошло не более одного месяца.

- 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 ОАО «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.

По ценным бумагам, по которым отсутствует активный рынок, и которые классифицированы в категорию «имеющиеся в наличии для перепродажи», формируется резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги.

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.

Для определения порядка учета затрат, связанных с приобретением ценных бумаг категорий «имеющиеся в наличии для продажи», Банк оценивает их существенность. Уровень существенности затрат на приобретение ценных бумаг составляет 3% от стоимости приобретенных бумаг. Уровень существенности рассчитывается по совокупности всех затрат на приобретение ценных бумаг, в том числе предварительных. Существенные затраты подлежат учету на счетах вложений в ценные бумаги. Несущественные затраты Банк признает операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету ценные бумаги, с приобретением которых связаны затраты.

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.

Учет основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

Банк признает основными средствами часть имущества 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 40 000.00 (Сорока тысяч) рублей (после вычета НДС, если первоначально был включен в стоимость таких объектов) независимо от срока службы учитываются Банком в составе материальных запасов.

Первоначальная стоимость приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, основного средства определяется как сумма фактических затрат (на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования).

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена кредитной организацией на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта.

Для проведения оценки объектов основных средств Банк может привлекать независимого оценщика, в таком случае переоценка отражается в бухгалтерском учете на основании Отчета независимого оценщика.

Переоценка объектов (групп объектов) основных средств производится на 01 января года, следующего за отчетным, и в последующем осуществляется регулярно, чтобы стоимость, по которой такие объекты отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

Начисление амортизации с 01 января года, следующего за отчетным, производится, исходя из текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного в связи с приобретением основных средств и нематериальных активов, в стоимость соответствующих основных средств и нематериальных активов не включается, а относится на счета по учету расходов Банка при вводе их в эксплуатацию. Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного в связи с приобретением материальных запасов, не включается в их стоимость и относится на счета по учету расходов Банка при передаче материальных запасов в эксплуатацию.

Затраты на создание (изготовление) объектов имущества, относимого для целей бухгалтерского учета к материальным запасам, в случае, если их создание (изготовление) осуществляется с привлечением разных подрядных организаций на разных этапах технологического цикла, после завершения расчетов с каждой из таких организаций и до получения готового объекта учитываются на счете по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

В случае приобретения Банком основных средств, нематериальных активов или материальных запасов на условиях оплаты в валюте Российской Федерации исходя из цены, установленной в иностранной валюте (условных единицах), применяется следующий порядок учета возникающих разниц:

- если приобретаются основные средства или нематериальные активы, и оплата осуществляется после поставки имущества, но до его ввода в эксплуатацию, возникающая разница учитывается при определении фактических затрат на приобретение имущества;
- если приобретаются основные средства или нематериальные активы, и оплата осуществляется после ввода имущества в эксплуатацию, возникающая разница относится на счета доходов/расходов, не изменяя первоначальной стоимости имущества;
- если приобретаются материальные запасы, и оплата осуществляется после поставки имущества, возникающая разница относится на счета доходов/расходов, не изменяя первоначальной стоимости имущества.

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом.

Срок полезного использования основных средств определяется в соответствии нормами Банка (далее – Нормы), разработанными в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации 01 января 2002 года, № 1 (далее – Классификация). Для тех видов основных средств, которые не предусмотрены Нормами и не указаны в Классификации, срок полезного использования устанавливается в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей.

Учет доходов/расходов будущих периодов

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 (актами, отчетами и т.п.) 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.

Признание доходов/расходов

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).

26. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику в 2011 году

В принятой на 2011 год Учетной политике Банка для целей бухгалтерского учета отразились изменения и дополнения, введенные с 01 января 2011 года в нормативные документы Банка России и Минфина России.

В 2011 году в Учетную политику Банка не было внесено существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

2в. Информация об изменении учетной политики на 2012 год

В принятой на 2012 год Учетной политике Банка для целей бухгалтерского учета отразились изменения и дополнения, обусловленные вступлением в действие с 01 января 2012 года нормативных документов Банка России, вводящих в систему бухгалтерского учета новые категории объектов:

- производные финансовые инструменты («Положение о порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» от 04.07.2011 № 372-П, Указание Банка России от 04.07.2011 № 2654-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»»);
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (Указание Банка России от 29.12.2010 № 2553-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»»; Указание Банка России от 01.12.2011 № 2736-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»»).

Также изменен порядок учета сумм уплаченного налога на добавленную стоимость: с 1 января 2012 сумма уплаченного налога на добавленную стоимость учитывается в составе суммы произведенных расходов, за исключением НДС, уплаченного в связи с приобретением основных средств и нематериальных активов.

Внесенные изменения существенно не повлияют на сопоставимость отчетов за 2011 год и предшествующие годы.

2г. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

При подготовке годового бухгалтерского отчета за 2011 год Банком проведена инвентаризация всех счетов бухгалтерского учета, числящихся открытыми по состоянию на 01 ноября 2011 года, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

Банком приняты меры по получению от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 01 января 2012 года.

В результате проведенной работы от клиентов получены подтверждения остатков по 8 203 счетам, что соответствует 40.6% от общего количества счетов, требующих подтверждения, и 87.05% от общей суммы остатков средств на счетах клиентов.

Банком продолжается работа по получению письменных подтверждений остатков от тех клиентов, по которым указанные подтверждения не были получены на дату составления настоящей пояснительной записки.

Кроме того, Банк обеспечил выдачу клиентам выписок по расчетным и текущим счетам, счетам по учету вклада (депозита) по состоянию на 01 января 2012 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и начисленных процентов (в том числе просроченных).

Осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. В процессе сверки проверено всего по Банку 2 028 171 счет. Итоги сверки отражены в актах. Обнаруженные в ходе проверки расхождения между документами, аналитическим и синтетическим учетом нематериальны и были исправлены в ходе инвентаризации.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах «до выяснения».

Проверены остатки по счетам незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемым через подразделения ЦБ РФ. По состоянию на 01 января 2012 года остатков на счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» нет.

Начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к 2011 году.

Произведена сверка взаиморасчетов между филиалами и головным офисом, суммы остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами идентичны.

В процессе инвентаризации материальных ценностей и нематериальных активов, проводимой по состоянию на 01 ноября 2011 года, проинвентаризированы материальные и нематериальные активы. Всего проинвентаризировано более 100 тысяч единиц материальных ценностей, из которых более 17.5 тысяч – основные средства.

Фактических излишков и недостач по итогам инвентаризации не обнаружено.

По состоянию на 01 января 2012 года проведена ревизия денежной наличности и других ценностей в сейфовой комнате кассы Головного офиса Банка, а также в кассах филиалов и других внутренних структурных подразделений Банка. Излишков и недостач не обнаружено.

2д. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01 января 2012 года общая сумма дебиторской задолженности составляет 1 314 881 тыс. рублей, сумма кредиторской задолженности составляет 307 095 тыс. рублей, в том числе:

Наименование задолженности	тыс. рублей	
	Сумма дебиторской задолженности	Сумма кредиторской задолженности
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	596 966	0
Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям	75 710	78 225
Расчеты с бюджетом по налогам	53 916	15 403
Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам	4 488	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	111 674	122 328
Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям	956	23 837
Расчеты с прочими дебиторами	391 760	0
Расчеты с прочими кредиторами	0	60 752
Требования по прочим операциям	79 411	0
Обязательства по прочим операциям	0	6 550
Итого:	1 314 881	307 095

Размер просроченной дебиторской задолженности по состоянию на 01 января 2012 года составляет 49 253 тыс. рублей. Под просроченную дебиторскую задолженность создан резерв в размере 32 963 тыс. рублей.

Просроченная кредиторская задолженность по состоянию на 01 января 2012 отсутствует.

По состоянию на 01 января 2011 года общая сумма дебиторской задолженности составляла 1 090 434 тыс. руб., сумма кредиторской задолженности составляла 236 173 тыс. рублей, в том числе:

Наименование задолженности	тыс. рублей	
	Сумма дебиторской задолженности	Сумма кредиторской задолженности
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	531 426	0
Расчеты с бюджетом по налогам	62 832	17 275
Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам	644	1
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	122 634	104 613
Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям	4 859	22 195
Расчеты с прочими дебиторами	295 835	
Расчеты с прочими кредиторами	0	39 926
Требования по прочим операциям	72 194	0
Обязательства по прочим операциям	0	52 163
Итого:	1 090 424	236 173

Размер просроченной дебиторской задолженности по состоянию на 01 января 2011 года составлял 83 216 тыс. рублей. Под просроченную дебиторскую задолженность был создан резерв в размере 70 802 тыс. рублей.

Просроченная кредиторская задолженность по состоянию на 01 января 2011 отсутствовала.

Оформлены акты сверки дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями. По расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями – резидентами РФ по состоянию на 01 января 2012 года из 1 319 остатков лицевых счетов, требующих подтверждения, по состоянию на дату составления годового отчета подтверждены двусторонними актами 682 остатка на сумму 87 168 тыс. рублей, что составляет 51.7%.

Остатков незавершенного строительства на балансе Банка по состоянию на 01 января 2012 года не числится.

В 2011 году в доход Банка в соответствии с действующим законодательством РФ была списана кредиторская задолженность в сумме 1 010.9 тыс. руб., в том числе 529.1 тыс. рублей – списание излишков в банкоматах, 481.8 тыс. рублей – в качестве невостребованной кредиторской задолженности платежных систем Visa и MasterCard.

По состоянию на 1 января 2012 года остаток на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения» составил 10 899 тыс. рублей.

Соответствующие суммы были отнесены Банком на счет до выяснения по следующим причинам:

- отсутствие платежных документов;
- отсутствие приложений к платежным документам на зачисление денежных средств на счета физических лиц;
- неверное указание реквизитов получателя денежных средств.

Не позднее 5-и рабочих дней все суммы в российских рублях были списаны со счета до выяснения по назначению (возвращены в Банк-плательщика или зачислены на счета клиентов).

3. ИНФОРМАЦИЯ О КОНЦЕНТРАЦИИ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КРЕДИТОВ ЗАЕМЩИКАМ (ЮРИДИЧЕСКИМ И ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ) – РЕЗИДЕНТАМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В таблице 1 представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов заемщикам – резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков по состоянию на 01 января 2012 года. Информация представлена на основе форм отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» и 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленных приложением 1 к Указанию ЦБ РФ № 2332-У.

4. СВЕДЕНИЯ О ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Помимо просроченной задолженности, раскрытой в п. 2д, в таблице 3 приведены Сведения об Активах с просроченными сроками погашения.

Общая величина ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения по состоянию на 01 января 2012 года и 01 января 2011 года составляет 5 047 974 тыс. руб. и 5 817 799 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 01 января 2012 года и 01 января 2011 года просроченная часть ссудной задолженности представлена в балансе в следующем размере:

Показатель	Значение по состоянию на 01.01.2012	Значение по состоянию на 01.01.2011
Общая сумма просроченной задолженности, числящаяся на балансовых счетах по учету просроченной задолженности, всего:		
в том числе:	4 263 820	4 708 774
по кредитам, предоставленным юридическим лицам	1 885 340	2 334 294
по кредитам, предоставленным физическим лицам	2 164 325	2 175 476
просроченные проценты по кредитам, предоставленным юридическим лицам	112 286	63 386
просроченные проценты по кредитам, предоставленным физическим лицам	101 869	135 618
Резерв на возможные потери, всего:	3 614 011	3 950 260
в том числе:		
по просроченным кредитам, предоставленным юридическим лицам	1 927 089	2 215 994
по просроченным кредитам, предоставленным физическим лицам	1 511 947	1 564 937
по просроченным процентам по кредитам, предоставленным юридическим лицам	113 839	67 069
по просроченным процентам по кредитам, предоставленным физическим лицам	61 136	102 260

5. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами представлена в Таблицах 5 и 6. Для целей настоящего раскрытия связанные стороны определяются Банком в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008).

6. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ, СВИДЕТЕЛЬСТВУЮЩИЕ О ВОЗНИКШИХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ УСЛОВИЯХ, В КОТОРЫХ БАНК ВЕДЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В январе 2012 года Банком привлечен субординированный займ в размере 3.5 млрд. рублей. С 21 февраля 2012 года данный займ включается в состав собственных средств (капитала) Банка, в результате чего размер капитала Банка, начиная с указанной даты, составил 14.9 млрд. рублей.

Советом директоров Банка (протокол № 285 от 01.04.2012) принято решение о проведении 11 мая 2012 года внеочередного общего собрания акционеров, в повестку дня которого включены вопросы:

- О реорганизации Открытого акционерного общества «МТС-Банк» в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества «Дальневосточный коммерческий банк «Далькомбанк»;
- Об увеличении уставного капитала ОАО «МТС-Банк» путем размещения обыкновенных акций посредством конвертации в них обыкновенных акций присоединяемого ОАО «Далькомбанк».

Интеграция ОАО «МТС-Банк» и ОАО «Далькомбанк», равно как и комплексный ребрендинг, реализуемый в настоящее время ОАО «МТС-Банк» (ранее – АКБ «МБРР» (ОАО)), являются ключевыми этапами принятой в 2011 году Стратегии развития ОАО «МТС-Банк» до 2016 года. Основная цель Стратегии – оставаясь универсальным банком, увеличить долю розничного обслуживания в общем бизнесе объединенного Банка. К 2016 году соотношение корпоративного и розничного бизнеса ОАО «МТС-Банк» должно достичь уровня 50% на 50%.

Иных некорректирующих событий после отчетной даты, способных существенно повлиять на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, после отчетной даты и до подготовки настоящей пояснительной записки не произошло.

7. КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ, ХАРАКТЕРНЫМИ ДЛЯ БАНКА

Банк признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Банк создал структуру управления рисками, главной целью которой является защита Банка от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов. Структура управления рисками позволяет Банку управлять следующими рисками:

- кредитные риски,
- риски ликвидности,
- рыночный риск (прежде всего, риск изменения процентных ставок и курсов валют).

Менее значимым с точки зрения влияния на устойчивость Банка является операционный риск.

Риск ликвидности

Риск ликвидности — риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Поддержание необходимой ликвидности Банка и сохранение величины принимаемых рисков в пределах установленных ограничений рассматривается как необходимое условие нормальной деятельности Банка.

Для целей контроля платежной позиции Банка и мониторинга структуры активов и пассивов на регулярной основе формируется аналитическая модель потока платежей, включающая информацию о сроках, а также о стоимости требований и обязательств Банка.

Оперативное управление ликвидностью осуществляется с учетом результатов расчета избытков/дефицитов ликвидности в отдельных временных интервалах. Расчет производится как для «среднего ожидаемого» сценария деятельности Банка: возникновение умеренных убытков, вызванных рисками и оттоками денежных средств, так и для пессимистических сценариев, подразумевающих существенные потери вследствие реализации значительных рыночных и кредитных рисков, а также как результат крупных списаний средств со счетов клиентов.

Общий подход к стресс-тестированию ликвидности, применявшийся Банком в 2011 году, учитывает рекомендации, отраженные в директивах Европейского комитета органов банковского надзора (ЕКОБН). При разработке модели стресс-теста Банком принималась во внимание возможность негативных событий различной природы. В частности, изучается влияние развития трех сценариев на платежеспособность Банка: «краткосрочный финансовый кризис», «долгосрочный системный кризис» и «репутационный кризис АФК «Система»/ОАО «МТС-Банк»». Эти сценарии различаются по ключевым параметрам («глубина» и «длительность») и включают допущения об оттоках средств со счетов отдельных групп клиентов, доле размещенных средств, востребовать которые не удалось из-за финансовых затруднений контрагента (заемщика). Итогом расчетов является оценка периода выживания Банка при реализации того или иного сценария. Кроме того, проводится тестирование достаточности сформированного Банком буфера ликвидности для сохранения им платежеспособности в течение месяца.

Максимально возможный для Банка уровень дефицита ликвидности (предельная величина ликвидности в определенном временном диапазоне) определяется с учетом оценки его потенциальных возможностей привлечения ресурсов на финансовых рынках при условии наличия альтернативных источников ликвидности. Соблюдение установленных предельных уровней дефицита ликвидности является одним из определяющих критериев оценки приемлемости принимаемых Банком кредитных, рыночных и иных рисков.

Для целей оперативного управления краткосрочной ликвидностью, в дополнение к анализу потока платежей Банка, Департаментом операций на финансовых рынках Банка ведется текущая платежная позиция, отражающая как платежи с характеристиками, определенными действующими договорами, так и иные потенциальные платежи Банка и в пользу Банка, ожидаемые в ближайшее время, согласно оперативной информации, поступающей от клиентов и контрагентов.

Уполномоченный орган Банка определяет стратегию управления его активами и пассивами на следующий финансовый период, контролирует риск ликвидности в текущем режиме и, при необходимости, санкционирует мероприятия по его минимизации. Коллегиальным органом Банка, в компетенцию которого входит принятие решений по перечисленному кругу вопросов, являлся Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) и, частично, Лимитный комитет (операции на финансовых рынках).

Ситуация с ликвидностью на внешних рынках и ряд внутренних факторов привели в 3 квартале 2011 года к возникновению дефицита ликвидности в российской экономике. В подобных условиях Банк счел наиболее разумным поддержание значительного буфера ликвидности в виде облигаций, включенных в Ломбардный перечень Банка России (не менее 2/3 портфеля), а также в форме краткосрочных межбанковских кредитов, размещенных в высокочастотных банках, и депозитов в Банке России. Кроме того, значительный объем денежных средств размещался в виде краткосрочных (до 14 дней) сделок обратного РЕПО, базовым активом которых также служили качественные облигации, рефинансируемые в Банке России.

Рыночный риск

Рыночные риски – это риски возникновения убытков в связи с осуществлением операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на акции. Рыночные риски включают в себя фондовые, валютные и процентные риски.

В Банке разработана и утверждена «Политика управления рыночным риском», в которой определен весь спектр источников риска, а также его форм: рыночный риск торгового портфеля ценных бумаг, валютный риск, риск потери ликвидности актива, процентный риск Банка в целом. Указанный документ определяет ключевые принципы управления рыночным риском Банка, зоны ответственности отдельных подразделений.

В процессе управления рыночным риском Банк проводит регулярную оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные им ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении стоимости залогового обеспечения. Для этой цели в рамках «Политики управления рыночным риском» разработана и введена в действие «Методика оценки контроля рыночного риска».

Коллегиальными органами, на которые возложена обязанность управления и контроля рыночных рисков, является Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) и Лимитный комитет. КУАП на регулярной основе рассматривает состояние дел в сфере управления рыночным риском, в т.ч. действия уполномоченных подразделений по минимизации потенциальных потерь Банка.

Лимитный комитет определяет адекватность установленных ограничений (лимитов) по операциям на финансовых рынках складывающейся рыночной конъюнктуре. В частности, этот комитет устанавливает предельно допустимые уровни убытков (лимиты stop-loss) в отношении портфелей ценных бумаг и валютных операций, а также лимиты на объем позиций в ценных бумагах и иностранной валюте. Контроль соблюдения лимитов stop-loss, а также лимитов на финансовые инструменты производится на ежедневной основе.

Процентный риск торговой книги

Все приобретенные Банком эмиссионные ценные бумаги им оценивались в 2011 году по справедливой стоимости, т.е. их переоценка под влиянием рыночных факторов была способна повлиять на капитал Банка.

Средний объем портфеля эмиссионных ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости, в 2011 году был сопоставим с 200% величины его капитала (собственных средств). Поэтому подверженность Банка процентному риску в узком смысле нельзя рассматривать как несущественную. Однако это обстоятельство (объем портфеля) в значительной мере компенсируется тем фактом, что средняя дюрация указанного портфеля в 2011 году не превосходила 1.4 года, т.е. предельное снижение его стоимости при сдвиге базовой кривой доходности на 100 базисных пунктов не превысило бы 3% капитала Банка. Кроме того, это означает, что при реализации на рынке жесткого стресс-сценария – сдвига базовой кривой доходности на 300 базисных пунктов потери Банка от обесценения не могли превышать 10% капитала.

Косвенный процентный риск, источником которого являются долговые ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО, Банк рассматривает как незначительный, так как согласно действовавшей в Банке в 2011 году лимитной политике сделки могли проводиться с облигациями, дюрация которых не превышает 5 лет (фактически, большая часть операций концентрировалась в сегменте инструментов с дюрацией не более 1.5 года). Размер дисконтов, установленных по сделкам обратного РЕПО с корпоративными облигациями, покрывал возможные потери по ним при реализации жесткого стресс-сценария (сдвиг кривой доходности на 300 базисных пунктов).

Фондовый риск

Величина вложений Банка в долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, незначительна, в связи с чем сделки обратного РЕПО с подобными инструментами лимитной политикой Банка в 2010 году предусмотрены не были. Поэтому Банк практически не был подвержен фондовому риску.

Валютный риск

Валютный риск связан с изменением курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. В связи с тем, что значительный объем активов и пассивов Банка номинирован не только в рублях Российской Федерации, но и в иных валютах (в долларах США, ЕВРО), Банк подвержен валютным рискам, выражающимся в возможности получения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Банк проводит взвешенную политику при совершении операций на валютном рынке и управлении открытой валютной позицией. Управление валютным риском осуществляется на основе решений Лимитного комитета Банка. Департамент операций на финансовых рынках Банка осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка с целью ее соответствия требованиям Банка России и внутрибанковским ограничениям. Для дилеров установлены дневные лимиты открытой валютной позиции и соответствующие лимиты stop-loss.

Подверженность Банка валютному риску в 2011 году была умеренной, поскольку средний размер открытой валютной позиции (ОВП) был существенно меньше предельного значения, предусмотренного Банком России

Риск изменения процентной ставки (процентный риск банковской книги)

Изменение процентной ставки может повлечь неблагоприятную для Банка переоценку справедливой стоимости финансовых инструментов и/или сжатие его процентной маржи.

Управление процентным риском и его минимизация осуществляются посредством поддержания определенного соответствия активов и пассивов Банка по срокам востребования/погашения. В частности, Департамент инвестиционных и структурных рисков Банка производит оценку процентного риска Банка в целом с использованием трех методов:

- гэп-анализ влияния на чистую процентную маржу Банка заданной динамики процентных ставок;
- анализ чувствительности чистой процентной позиции Банка;
- динамическое моделирование чистой процентной маржи.

При этом оценивается соотношение между чувствительными к изменению процентной ставки активами и пассивами в каждом диапазоне срочности. При принятии решений приоритет отдается двум первым из перечисленных методов, так как результаты третьего значительно зависят от большого числа параметров, оцениваемых экспертно (т.е. субъективно). Отчет об уровне процентного риска Банка представляется на рассмотрение КУАП не реже, чем 1 раз в квартал.

Комитет по управлению активами и пассивами координирует управление рисками изменения процентной ставки и рыночным риском для обеспечения положительного знака процентной маржи. Финансовый департамент Банка отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыльность Банка.

Существенная часть кредитных договоров Банка содержит оговорки, предусматривающие возможность изменения ставки процента кредитором.

Операционный риск

Операционный риск Банка может возникать в результате несовершенства отдельных процедур, сбоев информационных систем, человеческого фактора, внутреннего и внешнего мошенничества.

Прямые потери Банка от реализации операционного риска в 2011 году были невелики и не превышали 0.5% капитала (кроме событий операционного риска с признаками кредитного).

Тем не менее, учитывая расширение своего бизнеса, обновление продуктовой линейки, Банк в 2011 году осуществил ряд мероприятий в сфере управления операционным риском. В частности, в составе Департамента инвестиционных и структурных рисков было создано специализированное подразделение, разработан регламент и начат процесс сбора информации от подразделений Банка о прецедентах реализации операционного риска с целью формирования единой базы данных. Кроме того, была разработана нормативная база в области страхования рисков Банка, а также утверждена Годовая программа страхования.

Кредитный риск

Кредитный риск является одним из наиболее значимых рисков при проведении банковских операций. Под кредитным риском понимается вероятность (угроза) потери Банком части своих ресурсов, вероятность недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Портфель ссуд Банка, выданных физическим и юридическим лицам, в 2011 году составлял около 1/2 его активов. Однако источником кредитного риска являются и другие операции, которые находят свое отражение в балансе Банка или во внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, гарантии, акцепты и др.). В связи с этим подверженность Банка указанному виду риска является значительной и существенной.

В Банке создана адекватная система оценки и минимизации кредитных рисков. Резервы на возможные потери по ссудам создаются Банком в достаточном объеме и, с учетом текущих кредитных процедур, позволяют обеспечить устойчивую дальнейшую работу Банка при осуществлении кредитных операций.

Банк строит организацию кредитного процесса в части операций кредитования на основе Кредитной политики, утвержденной Советом Директоров Банка.

Предоставление и сопровождение кредитов в Банке осуществляется по единым стандартам, установленным внутрибанковскими нормативными документами, регламентирующими порядок распределения прав и обязанностей, согласование решений, делегирование полномочий при совершении операций.

Банк осуществляет тщательный отбор кредитных проектов в зависимости от целей кредитования, наличия реальных источников погашения кредита, динамики финансового положения заемщика, его кредитной истории, состояния сектора экономики и региона, а также наличия достаточного обеспечения и уровня процентной ставки за пользование кредитом.

Банк осуществляет регулярный мониторинг заемщиков на основе их кредитной истории и финансового положения, наличия и качества предлагаемого обеспечения. Помимо отслеживания выполнения обязательств заемщиком, Банк также регулярно изучает всю имеющуюся информацию о его деятельности. В частности, Банк получает и анализирует финансовую отчетность заемщиков на ежеквартальной основе и регулярно отслеживает изменение стоимости обеспечения по каждой ссуде. Данные подходы позволяют Банку поддерживать уровень кредитного риска на приемлемом уровне.

Банком активно используются для минимизации кредитного риска такие способы обеспечения исполнения обязательств заемщиками, как залог имущества, гарантии и поручительства третьих лиц. В качестве существенного фактора минимизации кредитных рисков Банк рассматривает страхование предметов залога.

Банк управляет риском концентрации кредитного портфеля путем лимитирования кредитных операций по видам отраслей, а также уровня кредитного риска, принятого на одного заемщика/группу связанных заемщиков.

Кредитный риск также регулируется путем установления индивидуальных лимитов на каждого заемщика. В основе установления лимитов лежит присвоение внутреннего кредитного рейтинга заемщику, оценка кредитной истории, прочей информации нефинансового характера.

В целом система мониторинга кредитного риска в Банке построена на основе обеспечения предварительного, текущего и последующего контроля кредитного риска со стороны соответствующих подразделений Банка. Текущим управлением и мониторингом кредитного риска Банка занимаются следующие подразделения: Департамент корпоративных кредитных рисков, Департамент кредитной работы, Департамент по работе с проблемной задолженностью, Управление по работе с залогами, Департамент клиентской работы, Служба безопасности Банка.

В Головном офисе Банка процессом кредитования управляют Кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Малый кредитный комитет по рознице, принимающие все решения в отношении ссуд, выдаваемых Банком корпоративным клиентам и физическим лицам в рамках полномочий, установленных данным комитетам органами управления Банком.

Управление кредитным риском, связанным с операциями на финансовых рынках (размещение средств в кредитных организациях, вложения в ценные бумаги), в 2011 году осуществлял Лимитный комитет. Подверженность Банка кредитному риску в этой части вложений ограничивается консервативной политикой Лимитного комитета: как правило, одобряются лимиты на контрагентов/эмитентов, имеющих международный кредитный рейтинг не ниже «В». Наиболее значимые лимиты по МБК открыты на дочерние банки крупнейших кредитных организаций – нерезидентов и российские квазигосударственные банки.

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требованиях по получению процентных доходов по ссудам представлены в Таблице 4. По состоянию на 01 января 2012 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составляет 11.3%. По состоянию на 01 января 2011 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составлял 10.9%.

Для целей настоящей пояснительной записки реструктурированной признается ссуда, 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 2011 году, являются снижение процентных ставок по действующим кредитам, изменение сроков погашения платежей по основному долгу и/или процентам, увеличение действующих лимитов кредитования. Большая доля проведенных в 2011 году реструктуризаций была обусловлена текущей рыночной конъюнктурой, а также необходимостью поддержания конкурентоспособных условий кредитования заемщиков. Доля реструктурированных кредитов, отнесенных к категориям качества «сомнительные», «проблемные» и «безнадежные», невысока в общем объеме реструктурированных ссуд. Таким образом, перспективы погашения реструктурированных ссуд оцениваются Банком, как высокие.

Географическая концентрация

Банк, как юридическое лицо, является резидентом Российской Федерации. Банк зарегистрирован в городе Москве. Филиалов и представительств на территории иностранных государств Банк не имеет.

Основной объем операций Банка приходится на Московский регион (более 70.0% валюты баланса по состоянию на 01 января 2012 года), являющийся одним из самых экономически развитых центров в Российской Федерации. Высокий уровень экономического развития региона, подтвержденный относительно высокими кредитными рейтингами, и в определенной степени привилегированное положение, обусловленное наличием статуса политического центра страны, позволяют положительно оценивать текущие и перспективные условия функционирования на данной территории. Тем не менее, в целях дальнейшего развития деятельности Банк проводит политику органичного расширения своей филиальной сети, четко оценивая и контролируя при этом возникающие риски. Увеличивая уровень регионального проникновения, Банк ориентируется на регионы с высоким экономическим потенциалом, обладающие умеренными географическими и климатическими характеристиками, а также развитой стабильно функционирующей инфраструктурой.

Филиальная сеть Банка представлена 16 филиалами, указанными в пункте 1а настоящей пояснительной записки. Деятельности в регионах, подверженных существенному влиянию техногенных и политических рисков, Банк не осуществляет. Региональная диверсификация операций филиалов Банка и незначительный объем операций отдельных филиалов в общей совокупности операций определяют отсутствие существенного влияния на финансовое положение фактора регионального риска.

Основная масса операций, контрагентами по которым являются резиденты иностранных государств, представлена межбанковскими сделками. При этом контрагентами по данным операциям, как правило, выступают банки, имеющие высокие рейтинги крупнейших международных рейтинговых агентств, таких как S&P, Moody's, Fitch Ratings.

Судебные иски

В отношении претензий и требований, предъявляемых к Банку отдельными клиентами и контрагентами, Руководство Банка считает, что по результатам рассмотрения таких претензий и/или требований (в том числе, в судебном порядке) Банку не будут причинены существенные убытки. В связи с этим соответствующие резервы на возможные потери не создавались.

В течение года имелись случаи предъявления клиентами—физическими лицами претензий к Банку в связи с взиманием комиссий, в частности, за ведение ссудного счета. Однако указанные претензии урегулируются в основном в досудебном порядке. В судебном порядке предъявлена только одна претензия в связи с взиманием комиссии за ведение ссудного счета. Поскольку по данному вопросу имеется различная судебная практика, риски минимизированы тем, что из всех предоставляемых в настоящее время розничных кредитных продуктов комиссия за ведение ссудного счета исключена.

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 отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства РФ. 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.

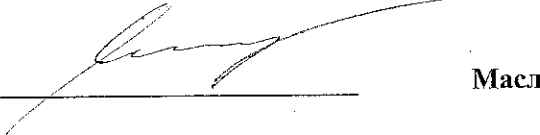
Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены Банком верно.

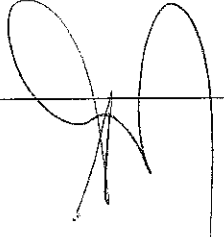
Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена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

Первый заместитель
Председателя Правления
«25» апреля 2012 года

Главный бухгалтер
«25» апреля 2012 года




_____ Маслов О.Е.


_____ Елтышев А.В.

ОАО "МТС-Банк"
ОТРАСЛЕВАЯ СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

Таблица 1

№ п/п	Наименование показателя	На конец 2011 года		На конец 2010 года	
		Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего в т.ч. По видам экономической деятельности:	46 258 080	74.4%	26 809 620	68.4%
1.1	Добыча полезных ископаемых	1 634 714	2.6%	131 500	0.3%
1.2	Обрабатывающие производства	6 940 213	11.2%	3 482 358	8.9%
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 227 586	2.0%	2 734	0.0%
1.4	Сельское хозяйство	549 423	0.9%	365 086	0.9%
1.5	Строительство	2 533 302	4.1%	2 304 636	5.9%
1.6	Транспорт и связь	3 476 579	5.6%	2 025 957	5.2%
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	13 397 237	21.6%	7 229 765	18.4%
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6 732 777	10.8%	3 934 448	10.0%
1.9	Прочие виды деятельности	9 627 310	15.5%	7 118 430	18.2%
1.1	на завершение расчетов	138 938	0.2%	214 707	0.5%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них :	16 691 920	26.9%	8 750 078	22.3%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	1 206 459	1.9%	352 048	0.9%
3	Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч. по видам:	15 898 117	25.6%	12 389 237	31.6%
3.1	жилищные кредиты, всего, в т.ч.	7 745 460	12.5%	4 869 283	12.4%
3.1.1	ипотечные кредиты	5 289 149	8.5%	3 646 515	9.3%
3.3	автокредиты	1 453 299	2.3%	2 766 574	7.1%
3.4	иные потребительские кредиты	6 699 358	10.8%	4 753 380	12.1%
	ИТОГО:	62 156 197		39 198 857	

ОАО "МТС-Банк"
АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЬ В РАЗРЕЗЕ ГРУПП СТРАН

Таблица 2
(тыс.руб.)

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец 2011 года					Объем активов и обязательств на конец 2010 года				
		Всего: в т.ч.	Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны	Всего: в т.ч.	Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
I	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
I	Активы										
1	Средства в кредитных организациях	1 306 444	714 976	2 782	588 686	-	1 056 508	483 451	3 273	569 784	-
2	Чистая ссудная задолженность	91 047 694	72 490 654	18 842	18 535 149	3 049	99 788 067	80 595 123	16 054	19 173 894	2 996
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	35 311 555	32 023 663	198 689	3 089 203	-	38 836 864	34 166 020	-	4 670 844	-
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 693 148	21 922 748	198 689	1 571 711	-	21 089 976	17 887 887	-	3 202 089	-
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	11 618 407	10 100 915	-	1 517 492	-	17 746 888	16 278 133	-	1 468 755	-
3.3	удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	641 983	641 983	-	-	-	458 117	458 117	-	-	-
II	Обязательства										
6	Средства кредитных организаций	6 149 280	5 111 539	-	1 037 741	-	7 431 428	5 563 078	3	1 868 347	-
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	111 054 295	106 163 022	427 155	4 464 118	-	115 628 356	110 520 107	218 995	4 889 254	-
7.1	вклады физических лиц	35 569 115	34 215 611	427 155	926 349	-	38 965 313	37 559 090	218 995	1 187 228	-

ОАО "МТС-Банк"
АКТИВЫ С ПРОСРОЧЕННЫМИ СРОКАМИ ПОГАШЕНИЯ

Таблица 3
(тысяч руб.)

№ п/п	Наименование актива	На конец 2011 года										На конец 2010 года									
		в т.ч.с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери фактически сформированный					в т.ч.с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери фактически сформированный				
		в т.ч.по срокам просрочки					в т.ч.по срокам просрочки					в т.ч.по срокам просрочки					в т.ч.по срокам просрочки				
		Сумма	Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Сумма	Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	Судьба, всего в т.ч.:	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18				
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	92 814 906	5 047 974	73 722	252 272	480 205	4 241 775	6 395 476	5 890 570	88 995 416	5 817 799	401 768	452 438	226 766	4 736 827	6 852 326	6 241 497				
1.2	Учтенные векселя	80 068 844	4 222 320	43 191	245 672	456 494	3 476 963	5 546 960	5 093 787	60 167 822	5 130 300	366 448	430 186	188 435	4 145 230	6 100 489	5 540 468				
1.3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	3 509 832	-	-	-	-	-	63 394	63 394	10 181 208	-	-	-	-	-	55 461	55 461				
1.4	Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	61 960	61 960	-	-	-	61 960	61 960	61 960	62 835	-	-	-	-	-	62 144	62 144				
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 575 806	763 650	30 531	6 600	23 711	702 808	648 971	643 641	2 297 513	687 499	35 320	22 252	38 331	591 597	507 530	500 745				
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	95 754	44	-	-	-	44	20 044	20 044	58 387	-	-	-	-	-	53 029	53 029				
1.7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	7 502 710	-	-	-	-	-	54 097	7 744	16 227 651	-	-	-	-	-	73 673	29 650				
2	Центральные банки	5 382 555	-	-	-	-	-	545 165	528 796	4 142 232	0	0	0	0	0	447 923	447 923				
3	Прочие требования	1 167 497	49 253	16 863	205	167	32 018	123 701	73 456	1 962 635	83 216	12 992	523	1 365	68 337	177 980	177 957				
4	ИТОГО:	99 364 958	5 097 227	90 585	252 477	480 372	4 273 793	7 064 292	6 492 822	95 100 283	5 901 016	414 760	452 961	228 131	4 805 164	7 478 229	6 867 377				

ОАО "МТС-Банк"

СВЕДЕНИЯ О КАЧЕСТВЕ ССУД, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ
(ССУДЫ), ТРЕБОВАНИЯХ ПО ПОЛУЧЕНИЮ ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ ПО ССУДАМТаблица 4
(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование показателя	На конец 2011 года		На конец 2010 года	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	92 814 906	1 257 481	88 995 416	1 698 709
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам			8 590	91
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в т.ч.:	3 150 252	17 299	894 066	73 672
3.1	акционерам (участникам)	-	-	-	-
4	Объем просроченной задолженности	4 652 323	392 284	4 571 858	186 686
5	Объем реструктурированной задолженности	10 413 063		9 619 763	
6	Категории качества	X	X	X	X
6.1	I	50 900 433	170 052	55 156 011	252 027
6.2	II	31 605 601	189 956	22 900 670	432 790
6.3	III	3 644 919	222 407	3 400 602	208 655
6.4	IV	2 019 060	226 829	2 419 729	517 082
6.5	V	4 298 831	448 237	5 118 404	288 155
7	Обеспечение, всего, в т.ч.:	278 326 289	X	162 091 475	X
7.1	I категории качества	32 927	X	1 472 732	X
7.2	II категории качества	30 466 704	X	22 087 686	X
8	Расчетный резерв на возможные потери	6 395 426	X	6 852 326	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	5 890 570	X	6 241 497	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям качества	5 890 570	689 160	6 241 497	622 086
10.1	II	268 203	2 965	201 758	64 174
10.2	III	400 609	30 757	568 971	39 640
10.3	IV	1 233 303	160 417	1 056 894	251 748
10.4	V	3 988 455	495 021	4 413 874	266 524
11	Финансовые инструменты, отражаемые на внебалансовых счетах	26 707 236		10 762 644	
11.1	I	17 314 736	X	4 869 852	X
11.2	II	8 868 434	X	5 755 978	X
11.3	III	234 584	X	108 280	X
11.4	IV	1 440	X	28 204	X
11.5	V	21 010	X	330	X
11.6	Срочные сделки	267 032	X	-	X
12	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям качества	109 837		76 311	
12.1	II	82 083	X	48 660	X
12.2	III	26 273	X	13 081	X
12.3	IV	722	X	14 354	X
12.4	V	191	X	216	X
12.5	Срочные сделки	568	X	-	X

ОАО "МТС-Банк"
ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ И СДЕЛКАХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ
на 01.01.2011

Таблица 5
(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование показателя	2							Всего операций со связанными сторонами
		3	4	5	6	7	8	9	
1	Операции и сделки								
1	Судам, в т.ч.:	8 590	500 080	-	-	1 700	1 179 382	1 689 752	-
1.1	просроченная задолженность	-	-	-	-	19	18 629	18 648	-
2	Резервы на возможные потери по ссудам	17 055	-	-	-	-	-	17 055	-
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	17 055	-	-	-	-	-	17 055	-
3.1	оценяемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	имеющиеся для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	24 795 768	573 309	-	-	-	40 112	25 409 040	-
5	Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	полученные	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Выпущенные долговые обязательства	1 116 521	-	-	-	4 708	318 945	1 440 174	-
8	Безотзывные обязательства	12 831	-	-	-	-	-	12 831	-
9	Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-
II	Доходы и расходы	15 942	236 342	-	-	358	50 036	302 678	-
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	13 716	-	-	-	358	50 036	64 110	-
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 226	-	-	-	-	-	2 226	-
1.2	от вложений в ценные бумаги	248 746	45 947	-	-	-	-	294 693	-
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	247 588	-	-	-	-	-	247 588	-
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1 158	-	-	-	-	-	1 158	-
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4 822	2 097	-	-	-	3 544	10 463	-
5	Комиссионные доходы	-	8 454	-	-	-	21	8 475	-
6	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

ОАО "МТС-Банк"
ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ И СДЕЛКАХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ
 на 01.01.2012

Таблица 5а
 (тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация/ преобладающее хозяйствующее общество	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами	
								8	9
2		3	4	5	6	7			
I	I Операции и сделки								
1	Суды, в т.ч.:	-	1 151 057	-	-	40 729	1 147 089		2 338 875
1.1	просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-		-
2	Резервы на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	78	10 411		10 489
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	22 003	5 114 902	-	-	-	-		5 136 905
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 003	-	-	-	-	-		22 003
3.2	удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-		-
3.3	имеющиеся для продажи	-	-	-	-	-	-		-
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-		-
5	Средства клиентов	8 246 389	958 842	-	-	-	-		9 205 231
6	Субординированные кредиты	1 000 000	-	-	-	-	-		1 000 000
6.1	полученные	1 000 000	-	-	-	-	-		1 000 000
6.2	выданные	-	-	-	-	-	-		-
7	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	3 566	304 717		308 284
8	Безотзывные обязательства	-	-	-	-	-	-		17 869
9	Выданные гарантии и поручительства	17 869	-	-	-	-	-		17 869
10	Срочные сделки	-	267 032	-	-	-	-		267 032
II Доходы и расходы									
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	77	36 755	-	-	672	85 854		123 359
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	77	-	-	-	3772	85 854		89 703
1.2	от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-		-
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	628 269	28 254	-	-	110933	-		767 456
	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	125 000	-	-	-	110933	-		111 058
2.1	организациями	-	-	-	-	-	-		-
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-	-		-
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-		-
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-	-		-
5	Комиссионные доходы	75	243	-	-	-	-		502
	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-		-
6	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-		-

ОАО "МТС-Банк"
ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ
ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Таблица 6
(тыс.руб.)

№ п/п	Виды вознаграждений	на конец 2011 года	на конец 2010 года
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения (тыс.руб.) всего, в т.ч.:	130 995	130 336
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	125 724	127 769
2	Долгосрочные вознаграждения	-	-
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	-	-
5	Иные долгосрочные вознаграждения	-	-
6	Списочная численность персонала, всего в т.ч.:	3 230	2 949
6.1	численность основного управленческого персонала	26	26

Пронумеровано и
скреплено печатью 44 страница

Партнер,
Пономаренко Е.В.

