

Открытое акционерное общество «МТС-Банк»

**Годовой отчет за 2012 год
и аудиторское заключение**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

Мы провели аудит прилагаемого Годового отчета Банка за 2012 год (далее – «Годовой отчет»), который состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за Годовой отчет

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данного 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 федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что 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.

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 и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности Годового отчета.

Мнение

По нашему мнению, Годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества «МТС-Банк» по состоянию на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год, в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления Годового отчета.

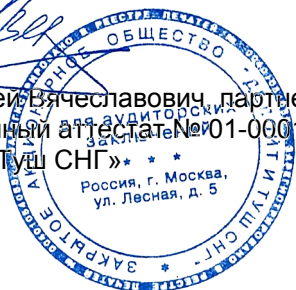
Прочие сведения

Как указано в п. 2 Пояснительной записки к Годовому отчету, Банком принято решение не публиковать Пояснительную записку к Годовому отчету в составе Годового отчета за 2012 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.

Deloitte & Touche

10 апреля 2013 года
Москва, Российская Федерация

Неклюдов Сергей Вячеславович, партнер
(квалификационный аттестат № 01-000196 от 28 ноября 2011 года)
ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



Аудируемое лицо: открытое акционерное общество «МТС-Банк»

Свидетельство о государственной регистрации №2268
Выдано Центральным Банком Российской Федерации 29.01.1993

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

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

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.
Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700425444,
выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России
№ 39 по г. Москва.

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

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)*
на 01 января 2013 года

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

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

Код формы 0409806
Годовая
тыс.руб.

№№ п.п.	Наименование статей	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	7,850,846	3,828,636
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4,609,515	8,247,491
2.1	Обязательные резервы	1,584,582	1,123,757
3	Средства в кредитных организациях	7,380,241	1,306,444
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20,931,600	23,693,148
5	Чистая ссудная задолженность	107,358,039	91,047,694
6	Чистые вложение в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,357,322	11,618,407
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1,464,905	5,114,917
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1,820,191	641,983
9	Прочие активы	2,812,448	1,792,232
10	ВСЕГО АКТИВОВ:	157,120,202	142,176,035
II	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	16,589,033	5,193,207
12	Средства кредитных организаций	3,136,995	6,149,280
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	117,143,967	111,054,295
13.1	Вклады физических лиц	53,370,814	35,569,115
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	219	51
15	Выпущенные долговые обязательства	6,823,943	3,643,479
16	Прочие обязательства	2,876,325	1,606,885
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	279,402	111,489
18	Всего обязательств:	146,849,884	127,758,686
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	1,420,829	1,354,216
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	13,060,746	13,521,515
22	Резервный фонд	0	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	119	600
24	Переоценка основных средств	1,781	1,787
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5	174
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-4,213,162	-460,943
27	Всего источников собственных средств	10,270,318	14,417,349
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	21,222,061	24,968,790
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	9,655,547	9,696,250
30	Условные обязательства некредитного характера	126,418	155,852

* - С полным комплектом Годового отчета ОАО "МТС-Банк" за 2012 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте по адресу <http://www.mtsbank.ru/>

Председатель Правления

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Елтышев А.В.

М.П.
*10 * апреля 2013г.



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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)*
за 2012 год

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

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

Код формы 0409807
Годовая
тыс.руб.

№№ п/п	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	13,656,881	9,035,599
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	780,492	1,701,156
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	11,330,537	5,648,867
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1,545,852	1,685,576
2	Процентные расходы, всего в том числе:	6,925,250	5,537,134
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	609,847	209,310
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5,820,974	4,674,681
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	494,429	653,143
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6,731,631	3,498,465
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-4,592,714	442,951
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-345,756	106,703
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2,138,917	3,941,416
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	124,863	-298,151
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-162,796	-63,358
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	278,007	264,298
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15,847	-94,734
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	9,265	37,328
12	Комиссионные доходы	2,136,533	1,175,359
13	Комиссионные расходы	513,786	299,859
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	213,659	-80,873
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-274,887	-84,931
17	Прочие операционные доходы	323,058	34,395
18	Чистые доходы (расходы)	4,288,680	4,530,890
19	Операционные расходы	7,950,132	4,744,118
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-3,661,452	-213,228
21	Начисленные(уплаченные) налоги	551,710	247,715
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-4,213,162	-460,943
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	-4,213,162	-460,943

* - С полным комплектом Годового отчета ОАО "МТС-Банк" за 2012 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте по адресу <http://www.mtsbank.ru/>

Председатель Правления

Главный бухгалтер

м.п.
" 10 " апреля 2013г.



Чайкин М.М.

Елтышев А.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286990000	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 2013 года

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

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

Код формы 0409808
Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	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:	11,776,332	4,549,782	16,326,114
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1,354,216	66,613	1,420,829
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1,353,716	66,613	1,420,329
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	500	0	500
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	13,521,515	-460,769	13,060,746
1.4	Резервный фонд кредитной организации	0	0	0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	-628,242	-4,015,485	-4,643,727
1.5.1	прошлых лет	174	256,043	256,217
1.5.2	отчетного года	-628,416	-4,271,528	-4,899,944
1.6	Нематериальные активы	28	87	115
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	2,642,001	5,521,056	8,163,057
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	209,271	209,271
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	11.2	X	12.1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	7,330,880	6,692,616	14,023,496
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6,578,087	6,592,387	13,170,474
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	642,956	-69,336	573,620
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	109,837	169,565	279,402
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

* - С полным комплектом Годового отчета ОАО "МТС-Банк" за 2012 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте по адресу <http://www.mtsbank.ru/>

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 11,768,810, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд 2,285,490 ;

1.2. изменения качества ссуд 6,808,027 ;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 663,209 ;

1.4. иных причин 2,012,084 ;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 7,374,644, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 182,105 ;

2.2. погашения ссуд 2,506,094 ;

2.3. изменения качества ссуд 2,597,269 ;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 238,842 ;

2.5. иных причин _____

Председатель Правления

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер
м.п.

Елтышев А.В.

* 10 * апреля 2013г.



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 2013 года

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

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

Код формы 0409813
Годовая
процент

Номер п / п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	12.1	11.2
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 (Н1.1)	-	-	-
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	56.1	31.2
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	89.0	95.6
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	66.7	85.6
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 18.0 Минимальное 2.9	Максимальное 23.7 Минимальное 6.4
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	177.7	349.46
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.7	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.9	0.9
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.1
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	-	-	-
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	-	-	-
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	-	-	-
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	-	-	-
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала)	-	-	-
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	-	-	-
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) (Н19)	-	-	-

* - С полным комплектом Годового отчета ОАО "МТС-Банк" за 2012 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте по адресу <http://www.mtsbank.ru/>

Председатель Правления

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Елтышев А.В.

М.П.

"10" апреля 2013г.



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 2012 год

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

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

Код формы 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	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:	1,004,810	241,026
1.1.1	Проценты полученные	12,375,464	9,769,345
1.1.2	Проценты уплаченные	-6,360,490	-5,251,867
1.1.3	Комиссии полученные	2,136,533	1,175,359
1.1.4	Комиссии уплаченные	-513,786	-299,859
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	-396,121	-204,568
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	293,854	169,564
1.1.8	Прочие операционные доходы	24,222	26,531
1.1.9	Операционные расходы	-6,058,643	-4,902,808
1.1.10	Расход (возмещение) по налогу на прибыль	-496,223	-240,671
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1,499,939	-8,805,228
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	227,376	-253,201
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,088,946	-2,811,001
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-1,270,552	9,895,917
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	233,717	265,345
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	11,395,826	5,193,207
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-3,256,420	-1,355,884
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями.	-15,491,339	-5,736,723
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль	168	-3,361,310
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	3,172,139	-10,570,658
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	400,200	-70,921
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-495,129	-8,564,201

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"	-10,667	-1,373,670
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	3,723,075	7,304,978
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-849,889	-204,073
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	311,474	228,168
2.7	Дивиденды полученные	11,714	11,519
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	3,185,707	5,966,922
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3,249,537	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	-294	-716
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	3,249,243	-716
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-68,244	69,243
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5,871,580	-2,528,752
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	12,256,947	14,785,700
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	18,128,526	12,256,947

* - С полным комплектом Годового отчета ОАО "МТС-Банк" за 2012 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте по адресу <http://www.mtsbank.ru/>

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

"10 " апреля 2013г.



Чайкин М.М.

Елтышев А.В.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-Банк» за 2012 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», «МТС-Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Прежнее название Банка – «Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)» изменено по решению внеочередного общего собрания акционеров (Протокол № 58 от 16 декабря 2011 года).

Банк осуществляет деятельность в соответствии с Генеральной лицензией № 2268. Основная деятельность ОАО «МТС-Банк» заключается осуществлении расчетно-кассового обслуживания, операций с ценными бумагами, драгоценными металлами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий, а также привлечении денежных средств в депозиты.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»). Основные операции Банка в отчетном периоде указаны в подпункте 1г данного пункта.

Помимо лицензии Банка России Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Лицензия	Номер	срок действия
Лицензия на осуществление дилерской деятельности	177-04635-010000 от 24.01.2001	Без ограничения срока действия
Лицензия на осуществление брокерской деятельности	177-04613-100000 от 24.01.2001	Без ограничения срока действия
Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	177-04649-001000 от 24.01.2001	Без ограничения срока действия
Лицензия на осуществление депозитарной деятельности	177-04660-000100 от 24.01.2001	Без ограничения срока действия
Лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар	№1322 от 19.02.2009	Без ограничения срока действия

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 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 17 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. Ставропольский филиал;
11. Нижегородский филиал;
12. Волгоградский филиал;
13. Челябинский филиал;
14. Тюменский филиал;
15. Новосибирский филиал;
16. Дальневосточный филиал;
17. Иркутский филиал.

Банк ведет свою деятельность в пяти основных направлениях:

- Обслуживание корпоративных клиентов – включает прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также операции с предприятиями среднего бизнеса.
- Малый бизнес – включает прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования малого бизнеса.
- Инвестиционные банковские услуги – торговые операции с акциями и облигациями, драгоценными металлами и производными инструментами, организация публичного и частного размещения ценных бумаг с фиксированным доходом, включая размещение муниципальных ценных бумаг.
- Обслуживание физических лиц – ведение текущих счетов физических лиц, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, потребительское и ипотечное кредитование.
- Казначейство и управление активами и пассивами – казначейство, которое занимается предоставлением и привлечением денежных средств на рынке, осуществляет финансирование Банка посредством выпуска долговых ценных бумаг и привлечения субординированных займов, а также операции с иностранной валютой. Данный сегмент также отвечает за накопление средств и последующее перераспределение всех средств, привлеченных другими сегментами.

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

- ООО «МБРР-Капитал», оказывающее финансовые услуги;
- Банк East-West United Bank (Luxemburg), являющийся кредитной организацией.

Численность сотрудников

Общее количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года составляло 5 564 и 3 230 человек, соответственно.

На 1 января 2013 года Банку присвоены следующие рейтинги:

27 марта 2012 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».

23 ноября 2012 года Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Банка на уровне «B+», прогноз «Стабильный». Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента подтвержден на уровне «B». Рейтинг устойчивости подтвержден на уровне «b-». Национальный долгосрочный рейтинг подтвержден на уровне «A-(rus)», прогноз «Стабильный».

16. Органы управления

Информация о составе Совета директоров:

По состоянию на 1 января 2013 года в состав Совета директоров Банка входят следующие лица, избранные на годовом общем собрании акционеров 29 июня 2012 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.

В течение 2012 года изменений в составе Совета директоров Банка не происходило.

Никто из членов Совета директоров не владеет акциями Банка.

Сведения о коллегиальном исполнительном органе:

По состоянию на 1 января 2013 года в состав Правления Банка входят:

1. Воронина Елена Сергеевна – член Правления;
2. Евтушенкова Наталия Николаевна – член Правления;
3. Маслов Олег Евгеньевич – член Правления;
4. Шеловских Станислав Викторович – член Правления;
5. Шляховой Андрей Захарович – Председатель Правления.

В течение 2012 года из состава Правления Банка были выведены: Гембух Я.И., Жихарев К.Л.

Никто из членов Правления Банка не владеет акциями Банка.

Сведения о единоличном исполнительном органе:

С 17 декабря 2010 года по 19 февраля 2013 Председателем Правления банка являлся Шляховой Андрей Захарович.

С 25 февраля 2013 года Председателем Правления банка является Чайкин Михаил Михайлович.

1в. Основные события 2012 года

В феврале ОАО «Московский Банк Реконструкции и Развития (ОАО)» объявил о переименовании в ОАО «МТС-Банк», что стало началом процесса комплексного ребрендинга.

Новая Стратегия развития банка до 2016 года предусматривает наращивание кредитного портфеля и расширение линейки банковских продуктов для частных клиентов, в первую очередь, через розничную сеть мобильного оператора ОАО «Мобильные ТелеСистемы» (далее – «МТС»), чей бренд лег в основу названия банка.

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

Интеграция МТС-Банка и Далькомбанка, равно как и комплексный ребрендинг, реализуемый в настоящее время МТС Банком, являются ключевыми этапами принятой в 2011 году Стратегии развития МТС-Банка 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 обслуживания – Банка должно достичь уровня 50% на 50%.

В 2012 году были открыты 8 новых Дополнительных офисов:

- ДО «Silver Line» г. Москва;
- ДО «Октябрьский» г. Москва.
- ДО «Октябрьский» Уфимского филиала;
- ДО «Центральный» Уфимского филиала;
- ДО в г. Орск Уфимского филиала;
- ДО «Сенная» Северо-Западного филиала;
- ДО «Центральный» Тюменского филиала;
- ДО «Вайнера» Уральского филиала.

В декабре 2012 года началась реорганизация филиальной сети МТС-Банка, которая ставит своей целью повышение качества обслуживания клиентов и операционной эффективности. В декабре 2012 года в статус внутреннего структурного подразделения Банка был переведен Подмосковный филиал (г. Красногорск).

В течение 2012 года Московским главным территориальным управлением Банка России были удовлетворены ходатайства Банка о согласовании договоров субординированного займа и включении их в состав дополнительных источников собственного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.12.2012 №215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций». Общая сумма привлеченных средств по данным договорам составила 5 600 000 тыс. рублей.

1г. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах

В 2012 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 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 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 2012 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам,

В 2012 году Банк понес убыток в размере 4 213 162 тыс. рублей. Основной причиной, повлиявшей на отрицательный финансовый результат, стали следующие разовые события:

- убыток от присоединения дочернего банка ОАО «Далькомбанк» к ОАО «МТС-Банк» в сумме 1 570 158 тыс. рублей;
- налог на прибыль к уплате в бюджет за 2008-2010 годы в сумме 440 345 тыс. рублей, а также пени и штрафы в сумме 171 404 тыс. рублей;
- доначисление резервов по кредитам, выданным до 2012 года – 2 267 830 тыс. рублей.

Данные о движении денежных средств, в результате присоединения ОАО «Далькомбанк» отражены в публикуемой форме отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств» по статье 3.1.

Финансовые результаты за 2012 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

Информация об убытке в расчете на акцию

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Убыток:		
Чистый убыток за год (тыс. руб.)	(4 213 162)	(460 943)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	2 740 739	2 707 432
Убыток на акцию (руб.)	(1 537.24)	(170.25)

У Банка отсутствуют операции, приводящие к разведению количества обыкновенных акций по состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года.

Доля активов и пассивов, приходящихся на регионы присутствия

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.

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Активы	Пассивы	Активы	Пассивы
Московский регион	56.2%	66.4%	73.3%	82.8%
Краснодарский край	2.1%	0.6%	2.2%	0.7%
Красноярский край	0.3%	0.1%	0.2%	0.1%
Ростовская область	2.6%	0.6%	1.6%	0.4%
Санкт-Петербург	4.0%	1.1%	1.8%	0.6%
Республика Коми	0.6%	0.7%	0.6%	0.7%
Томская область	2.8%	0.8%	3.0%	1.2%
Свердловская область	2.5%	0.5%	2.0%	0.5%
Волгоградская область	0.7%	0.3%	0.9%	0.3%
Нижегородская область	0.7%	1.1%	0.8%	0.8%
Саратовская область	1.3%	0.2%	1.1%	0.1%
Ставропольский край	0.8%	0.4%	1.7%	0.3%
Республика Башкортостан	3.9%	9.6%	3.8%	10.6%
Хабаровский край	14.4%	16.3%	-	-
Прочие	7.1%	1.3%	7,0%	0.9%
Общий итог	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

По статье «Прочие» отражена доля активов и пассивов, приходящихся на Тюменскую, Челябинскую и Новосибирскую области, где расположены филиалы Банка.

По состоянию на 1 января 2013 года доля активов, приходящихся на региональную сеть, выросла на 17.1 процентных пункта и составила 43.8% (против 26.7% на 1 января 2012 года). Вместе с тем, за 2012 год произошло снижение на 17.1 процентных пункта доли активов Московского региона, которая составила 56.2% (против 73.3% на 1 января 2012 года).

Произошел рост доли привлеченных пассивов региональной сети на 16.4 процентных пункта – 33.6% на 1 января 2013 года против 17.2% по состоянию на 1 января 2012 года. При этом снизилась доля пассивов Московского региона на 16.4 процентных пункта с 82.8% на 1 января 2012 года до 66.4% на 1 января 2013 года. По прочим регионам присутствия Банка существенных изменений в долях активов/пассивов не наблюдалось.

Изменения вызваны в том числе за счет присоединения дочернего банка ОАО «Далькомбанк» к ОАО «МТС-Банк», что позволило расширить региональное присутствие в Хабаровском крае, где сейчас сосредоточена наибольшая доля активов и пассивов среди регионов присутствия.

Активы, размещенные у нерезидентов, составляли 17.2% и 16.5% от общей суммы активов Банка на 1 января 2013 года и 2012 года, соответственно.

Пассивы, привлеченные от нерезидентов, составляли 5.1% и 5.1% от общей суммы обязательств Банка на 1 января 2013 года и 2012 года, соответственно.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2013 года и 2012 года представлена в таблице №2 в Приложении к данной пояснительной записке.

Уставный капитал Банка по состоянию на 1 января 2013 года составляет 1 420 829 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 13 060 746 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2013 года нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 5 тыс. рублей. Резервный фонд Банка не сформирован.

По решению годового общего собрания акционеров (протокол №60 от 29 июня 2012 года) на покрытие убытка Банка за 2011 год был направлен эмиссионный доход в сумме 460 769 тыс. рублей.

Чистая прибыль текущего года для распределения на собрании акционеров отсутствует.

1д. 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 отчетном периоде структура операций Банка не претерпевала существенных изменений, не происходило событий, способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год, за исключением указанного ниже.

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

По данным Росстата, Россия продемонстрировала самый значительный экономический рост в 3.4% среди стран «Большой восьмерки» (далее – «G8») по итогам 2012 года, несмотря на резко возросшую неопределенность внешних условий и усиление турбулентности на финансовых рынках, но по-прежнему остается в лидерах по темпам роста потребительских цен среди участников G8.

По данным Росстата в 2012 году потребительская инфляция достигла 6.6%, превысив рекордно низкий результат в современной российской истории 2011 года (6.1%).

Одними из приоритетных направлений развития Банка являются розничный бизнес и совместный проект с ОАО «Мобильные ТелеСистемы», направленный на извлечение прибыли посредством реализации банковских продуктов и услуг под брендом «МТС» в розничной сети офисов продаж, принадлежащих ЗАО «Русская Телефонная Компания» и ОАО «МТС-Банк», 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 2012 года были запущены новые и продолжают развиваться текущие, высокодоходные программы: кредитование заемщиков, относящихся к сегменту малого бизнеса; совместный проект с ОАО «МТС» по кредитованию физических лиц, клиентов ОАО «МТС».

Крупнейший акционер Банка (ОАО АФК «Система») вносит существенный вклад в обеспечение финансовой устойчивости Банка и Банковской группы. Так, в течение 2012 дочерние компании АФК «Система» – ОАО АНК «Башнефть» и ОАО «МТС» предоставили Банку субординированные займы на общую сумму 5 600 000 тыс. рублей.

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

За год, завершившийся 31 декабря 2012 года, Банк показал положительную динамику в части темпов роста кредитного портфеля как юридических: +21% или +9 605 072 тыс. руб. к 1 января 2012 года, так и физических лиц: более чем в полтора раза или +26 564 156 тыс. руб. к 1 января 2012 года, в т.ч. по проекту «МТС» рост в 15 раз или +6 463 975 тыс. рублей. Вследствие чего в 2012 году произошел рост чистого процентного дохода на 90.9% в сравнении с результатом за 2011 год. Рост чистого комиссионного дохода составил 69.5% к фактическому результату по данному показателю за 2011 год.

В 2012 году Банк активно работал над мерами по увеличению доли непроцентных доходов, прежде всего, связанных с операциями физических лиц. В 2012 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 57.2% в 2011 году до 65.8% в 2012 году, но и повысило удобство пользования этими сервисами для клиентов Банка.

В связи с необходимостью обеспечения сбалансированной политики ликвидности в течение 2012 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 разработаны и запущены программы кредитования во всей филиальной сети Банка, что позволило увеличить базу активных заемщиков и, как следствие, объем кредитного портфеля.

Главной стратегической задачей развития Банка в 2013-2014 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.

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 повысить доходность портфеля.

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

2а. Принципы подготовки годового бухгалтерского отчета за 2012 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 1 января 2013 года за период, начинающийся с 1 января 2012 года и заканчивающийся 31 декабря 2012 года.

Данный отчет подготовлен исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намерены развивать бизнес Банка как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Убыток Банка в отчетном периоде в сумме 4 213 162 тыс. рублей сформирован в том числе разовыми событиями в сумме 2 181 907 тыс. рублей (раздел 1г данной пояснительной записки. Руководство Банка уверено в том, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с надлежащим уровнем достаточности собственных средств, позиция по которому была усилена в результате получения от акционеров субординированных займов, а также усилится в результате увеличения Уставного капитала по завершению эмиссии акций банка, решение о выпуске которых было зарегистрировано Банком России в январе 2013 года. Принимая во внимание регулярную финансовую поддержку акционеров Банка, подтверждением которой являются долгосрочные субординированные займы, Руководство Банка полагает, что в дальнейшем будет получать помощь акционеров.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2012 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Банком принято решение не публиковать в СМИ пояснительную записку к годовому отчету в составе годового отчета за 2012 год. Раскрытие информации, содержащейся в пояснительной записке, осуществляется путем ее размещения на Web-сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (www.mtsbank.ru).

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 2012 год. Некорректирующие события раскрыты в разделе 6 настоящей пояснительной записки.

В период с 1 января 2013 года до даты составления годового отчета Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2013 года, в общей сумме 186 654 тыс. рублей и 243 443 тыс. рублей, соответственно. Расшифровка соответствующих доходов и расходов представлена ниже:

Доходы, тыс. рублей		Расходы, тыс. рублей	
• процентные доходы	63 605	• процентные расходы	- 3 943
• другие доходы от банковских операций	4 549	• другие операционные расходы	35 473
• доходы от участия в капитале других организаций	194	• расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией имущества)	81 766
• операционные доходы	10 221	• организационные и управленческие расходы	128 329
• прочие доходы	108 084	• прочие расходы	1 819
ИТОГО	186 653	ИТОГО	243 444

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в отчетном периоде отсутствовали.

26. 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.

Валюта отчетности

Годовой бухгалтерский отчет за 2012 год составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Правилами № 302-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами № 302-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов:

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

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

	1 января 2013 года	1 января 2012 года
Руб./доллар США	30.3727	32.1961
Руб./евро	40.2286	41.6714

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):
 - рыночная цена, определяемая в соответствии с Приказом Федеральной Службы по Финансовым рынкам от 09.11.2010 г. № 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 Московской Межбанковской Валютной Бирже (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, с которым у Банка приходится наибольший оборот 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.

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 (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). Согласно учетной политике Банка, основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая определяется на дату ввода имущества в эксплуатацию.

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 с нормами Банка (далее – Нормы), разработанными в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации 1 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).

2в. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику в 2012 году

В принятой на 2012 год Учетной политике Банка для целей бухгалтерского учета отразились изменения и дополнения, введенные с 1 января 2012 года в нормативные документы Банка России и Минфина России.

В учетную политику на 2012 год Банком внесены изменения, в том числе обусловленные вступлением в действие нормативных документов Банка России, вводящих в систему бухгалтерского учета новых категорий 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»»).

В течение 2012 году в Учетную политику Банка внесены дополнения в части учета условных обязательств некредитного характера. Условными обязательствами некредитного характера Банк признает предъявленные требования, возникшие вследствие прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком. При учете условных обязательств некредитного характера Банк оценивает их существенность. Уровень существенности для отражения в бухгалтерском учете условных обязательств некредитного характера составляет 100 000 (Сто тысяч) рублей. Существенные условные обязательства некредитного характера отражаются на соответствующих внебалансовых счетах по учету

условных обязательств некредитного характера. Условные обязательства некредитного характера, не отвечающие установленным Учетной политикой критериям существенности, в бухгалтерском учете не отражаются.

Внесенные изменения не влияют на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

2г. Информация об изменении учетной политики на 2013 год

В принятой на 2013 год Учетной политике Банка для целей бухгалтерского учета отразились изменения и дополнения, обусловленные вступлением в действие с 1 января 2013 года нормативных документов Банка России, в том числе, Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Изменен лимит стоимости объектов для отнесения к основным средствам: с 1 января 2013 года отдельные объекты стоимостью выше 10 000 (десяти тысяч) рублей (с учетом НДС, если первоначально был включен в стоимость таких объектов) подлежат учету в составе основных средств.

Начиная с 1 января 2013 года, сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного в связи с приобретением основных средств и нематериальных активов, включается в стоимость соответствующих основных средств и нематериальных активов. Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного в связи с приобретением материальных запасов, включается в их стоимость и относится на счета по учету расходов Банка в составе затрат на приобретение таких материальных запасов.

Внесенные изменения существенно не повлияют на сопоставимость отчетов за 2012 год и предшествующие годы.

2д. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

При подготовке годового бухгалтерского отчета за 2012 год Банком проведена инвентаризация всех счетов бухгалтерского учета, числящихся открытыми по состоянию на 1 ноября 2012 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 1 января 2013 года.

В результате проведенной работы от клиентов получены подтверждения остатков по 14 364 счетам, что соответствует 39.8% от общего количества счетов, требующих подтверждения, и 85.8% 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.

Получены подтверждения остатков от банков-корреспондентов. Из общего количества открытых корреспондентских счетов «ЛОРО» (18 счетов) остатки подтверждены в размере 100%.

Из общего количество открытых счетов «НОСТРО» (51 счет) остатки подтверждены 48 контрагентами, что составляет 91.4% от общего количества.

Кроме того, Банк обеспечил выдачу клиентам выписок по расчетным и текущим счетам, счетам по учету вклада (депозита) по состоянию на 1 января 2013 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 7 296 456 счетов. 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 1 января 2013 года остатки на счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» отсутствуют.

Начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к 2012 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 1 ноября 2012 года, проинвентаризированы материальные и нематериальные активы. Всего проинвентаризовано более 109 тысяч единиц материальных ценностей, из которых более 11.4 тысяч – основные средства.

Фактических излишков и недостач по итогам инвентаризации не обнаружено.

По состоянию на 1 января 2013 года проведена ревизия денежной наличности и других ценностей в сейфовой комнате кассы Банка, а также в кассах филиалов и других внутренних структурных подразделений Банка. Излишков и недостач не обнаружено.

2е. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2013 года общие суммы дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах N 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и N 474 «Расчеты по отдельным операциям» (за исключением числящихся на счетах N 47427 «Требования по получению процентов» и N 47426 «Обязательства по уплате процентов») составляют 1 862 033 тыс. рублей и 874 541 тыс. рублей соответственно, и представлены следующим образом:

Наименование задолженности	тыс. рублей	
	Сумма дебиторской задолженности	Сумма кредиторской задолженности
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	393 911	0
Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям	455 889	479 679
Расчеты с бюджетом по налогам	23 613	40 578
Расчеты с сотрудниками по подотчетным суммам	6 506	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	338 166	158 945
Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям	9 481	39 721
Расчеты с прочими дебиторами	374 376	0
Расчеты с прочими кредиторами	0	127 564
Требования по прочим операциям	260 091	0
Обязательства по прочим операциям	0	28 045
Итого	1 862 033	874 541

Размер просроченной дебиторской задолженности на 1 января 2013 года составляет 60 440 тыс. рублей. Под дебиторскую задолженность создан резерв в размере 61 172 тыс. рублей. Под просроченную дебиторскую задолженность длительностью свыше 30 дней создан резерв на возможные потери в размере 100%.

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

По состоянию на 1 января 2012 года общая сумма дебиторской задолженности составляла 1 314 881 тыс. рублей, сумма кредиторской задолженности составляла 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 на 1 января 2012 года составлял 49 253 тыс. рублей. Под просроченную дебиторскую задолженность был создан резерв в размере 32 963 тыс. рублей.

Просроченная кредиторская задолженность отсутствовала.

Оформлены акты сверки дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями. По расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями – резидентами РФ по состоянию на 1 января 2013 года из 7 101 остатков лицевых счетов, требующих подтверждения, по состоянию на дату составления годового отчета подтверждены двусторонними актами 2 488 остатка на сумму 184 350 тыс. рублей, что составляет 39.3%.

Остатков незавершенного строительства на балансе Банка по состоянию на 1 января 2013 года не числится.

В 2012 году в доход Банка в соответствии с действующим законодательством РФ была списана кредиторская задолженность в сумме 2 490 тыс. руб., в том числе 2 217 тыс. рублей – списание излишков в банкоматах, 363 тыс. рублей – остатки по закрытым счетам.

На 1 января 2013 года остаток на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения» составил 127 367 тыс. рублей.

Указанные суммы были отнесены Банком на счет до выяснения в связи с нижеследующим:

- отсутствием платежных документов;
- отсутствием приложений к платежным документам на зачисление денежных средств на счета физических лиц;
- неверным указанием реквизитов получателя денежных средств.

Банком соблюдаются сроки нахождения сумм на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения»:

- в рублях РФ – 5 рабочих дней, начиная с рабочего дня, следующего за днем зачисления средств на указанный счет;
- в иностранной валюте – регулируется договором об установлении корреспондентских отношений (если не определено договором – не более 30 календарных дней, не считая даты зачисления на указанный счет).

Банком были проведены следующие мероприятия по урегулированию и минимизации сумм на счете 47416:

- направлены запросы в кредитные организации об уточнении реквизитов в платежном документе;
- направлены телефонограммы в адрес клиентов – отправителей платежа.

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

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

В таблице №1 в Приложении к данной пояснительной записке представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов заемщикам – резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков по состоянию на 1 января 2013 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 N 2332-У.

4. СВЕДЕНИЯ О ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Помимо просроченной задолженности, раскрытой в п. 2е, в Таблице № 3 в Приложении к данной пояснительной записке приведены сведения об Активах с просроченными сроками погашения.

Общая величина ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения (по банковской отчетности ф.0409115) по состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года составляет тыс. руб. 17 395 913 и 5 047 974 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на конец 2012 и 2011 г.г. просроченная ссудная задолженность представлена в следующем размере (по банковской отчетности ф.0409101):

	Тыс. руб.	
	01.01.2013	01.01.2012
Общая сумма просроченной задолженности, числящаяся на балансовых счетах по учету просроченной задолженности		
Всего, в т.ч.:	11 884 718	4 263 820
по кредитам, предоставленным юридическим лицам	6 768 258	1 885 340
по кредитам, предоставленным физическим лицам	4 110 425	2 164 325
просроченные проценты по кредитам, предоставленным юридическим лицам	520 716	112 286
просроченные проценты по кредитам, предоставленным физическим лицам	485 319	101 869
Резерв на возможные потери: Всего, в т.ч.:	9 333 689	3 614 010
по просроченным кредитам, предоставленным юридическим лицам	5 581 595	1 927 089
по просроченным кредитам, предоставленным физическим лицам	2 999 706	1 511 947
по просроченным процентам по кредитам, предоставленным юридическим лицам	486 465	113 839
по просроченным процентам по кредитам, предоставленным физическим лицам	265 923	61 136

5. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей настоящего раскрытия связанные стороны определяются Банком в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008).

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами представлена в Таблицах №5 и №6 в Приложении к данной пояснительной записке.

Размер вознаграждения членам Совета директоров ОАО «МТС-Банк» регламентируется Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета директоров АКБ «МБРР» (ОАО), утвержденного Общим собранием акционеров АКБ «МБРР» (ОАО) (протокол №51 от 03.07.2009 г.), Размер вознаграждения сотрудникам ОАО «МТС-Банк», являющимся членами Совета директоров, регламентируется условиями контрактов (трудовых договоров).

Рассмотрение и согласование условий контрактов, заключаемых с руководителями Банка, управленческим персоналом Банка, относится к компетенции Комитета по назначениям и вознаграждениям ОАО «МТС-Банк», деятельность которого регулируется Положением о комитете по назначениям и вознаграждениям, утвержденным решением Совета директоров (протокол №153 от 10.12.2004 г.).

Размер вознаграждения членам Правления ОАО «МТС-Банк» регламентируется условиями контрактов (трудовых договоров).

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

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.

В соответствии с принятым Советом директоров Банка решением об оптимизации филиальной сети утвержден План перевода филиалов банка в статус внутренних структурных подразделений Банка.

С 1 февраля 2013 года Региональный филиал Банка в Республике Коми (г. Сыктывкар) стал структурным подразделением Северо-Западного филиала Банка (г. Санкт-Петербург), а Саратовский филиал – структурным подразделением Уфимского филиала.

С 1 марта 2013 года Тюменский и Челябинский филиалы Банка реорганизованы в структурные подразделения Уральского филиала Банка (г. Екатеринбург), а Волгоградский и Краснодарский филиалы – в структурные подразделения филиала Банка в г. Ростове-на-Дону.

С 1 апреля 2013 года Красноярский и Томский филиалы Банка реорганизованы в структурные подразделения Новосибирского филиала Банка.

21 января 2013 года Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центрального Банка Российской Федерации зарегистрирован дополнительный выпуск обыкновенных акций ОАО «МТС-Банк» в количестве 952 000 штук на сумму 476 000 тыс. рублей.

Приобретатель ценных бумаг – Частная компания с ограниченной ответственностью (Закрытое акционерное общество) «Мобайл ТелеСистемс Б.В».

Размер Уставного капитала Банка после завершения дополнительного выпуска акций составит 1 896 829 тыс. рублей.

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

Основной целью стратегии в области управления рисками является создание экономических условий для устойчивого функционирования Банка, защита интересов акционеров, вкладчиков и кредиторов путем обеспечения полного и своевременного выявления и ограничения принимаемых Банком рисков.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают 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.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

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 кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Портфель ссуд Банка, выданных физическим и юридическим лицам, в 2012 году составлял около 70% 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.

Для минимизации кредитного риска Банком активно используются 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 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, 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 2012 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 в Приложении к данной пояснительной записке.

По состоянию на 1 января 2013 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составляет 7.1%.

По состоянию на 1 января 2012 года удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составлял 11.3%.

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 2012 году, являются снижение процентных ставок по действующим кредитам, изменение сроков погашения платежей по основному долгу и/или процентам. Большая доля проведенных в 2012 году реструктуризаций была обусловлена текущей рыночной конъюнктурой, а также необходимостью поддержания конкурентоспособных условий кредитования заемщиков.

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 2012 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.

Для целей оперативного управления краткосрочной ликвидностью, в дополнение к анализу потока платежей Банка, Казначейством 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 внутреннем рынке в 2012 года была довольно напряженной, отрицательная чистая ликвидная позиция банковского сектора РФ за год возросла, по оценке Банка, более чем в 2 раза. В подобных условиях Банк считал 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 и 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.

Фондовый риск

Величина вложений Банка в долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, незначительны, в связи с тем, что сделки обратного РЕПО с подобными инструментами лимитной политикой Банка в 2012 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. Казначейство 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 2012 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:

- гэл-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 уполномоченному органу Банка.

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

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 2012 году не превышали 1.5% капитала (кроме событий операционного риска, связанного с кредитным).

Учитывая расширение своего бизнеса, обновление продуктовой линейки, Банк в 2012 году осуществил ряд мероприятий в сфере управления операционным риском. В частности, разработаны и утверждены «Система управления операционными рисками» и «Методика оценки операционных рисков». В 2012 году Банк продолжил сбор информации подразделений о прецедентах реализации операционного риска и существенно пополнил базу данных, сопровождаемую профильным подразделением Блока риска.

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 85.0% валюты баланса по состоянию на 1 января 2013 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 17 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.

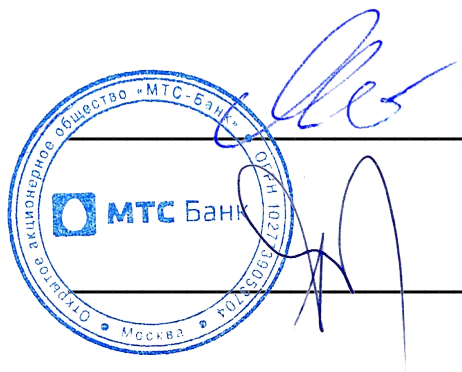
Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены Банком верно.

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.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если по их мнению цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует, а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении их применения не поддается надежной оценке

Председатель Правления
«10» апреля 2013 года

Главный бухгалтер
«10» апреля 2013 года



М.М.Чайкин

А.В.Елтышев

ОАО "МТС-Банк"
ОТРАСЛЕВАЯ СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

Таблица 1

№ п/п	Наименование показателя	На конец 2012 года		На конец 2011 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:	55,316,729	56.6%	46,258,080	74.4%
1.1	Добыча полезных ископаемых	1,527,087	1.6%	1,634,714	2.6%
1.2	Обрабатывающие производства	9,949,991	10.2%	6,940,213	11.2%
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	153,338	0.2%	1,227,586	2.0%
1.4	Сельское хозяйство	767,583	0.8%	549,423	0.9%
1.5	Строительство	1,692,774	1.7%	2,533,302	4.1%
1.6	Транспорт и связь	3,738,076	3.8%	3,476,579	5.6%
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	18,084,721	18.5%	13,397,237	21.6%
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6,657,924	6.8%	6,732,777	10.8%
1.9	Прочие виды деятельности	12,345,553	12.6%	9,627,310	15.5%
1.1	на завершение расчетов	399,682	0.4%	138,938	0.2%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них :	26,236,061	26.8%	16,691,920	26.9%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	4,643,820	4.7%	1,206,459	1.9%
3	Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч. по видам:	42,483,221	43.4%	15,898,117	25.6%
3.1	жилищные кредиты, всего, в т.ч.	15,312,139	15.7%	7,745,460	12.5%
3.1.1	ипотечные кредиты	11,683,300	11.9%	5,289,149	8.5%
3.3	автокредиты	825,705	0.8%	1,453,299	2.3%
3.4	иные потребительские кредиты	26,345,377	26.9%	6,699,358	10.8%
	ИТОГО:	97,799,950	100%	62,156,197	100%

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

Таблица 2
(тыс.руб.)

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец 2012 года					Объем активов и обязательств на конец 2011 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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	I Активы										
1	Средства в кредитных организациях	7,380,241	856,660	2,223	6,485,262	36,096	1,306,444	714,976	2,782	588,686	-
2	Чистая ссудная задолженность	107,358,039	92,354,374	25,010	14,975,736	2,919	91,047,694	72,490,654	18,842	18,535,149	3,049
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	25,288,922	22,384,007	242,624	2,662,291	-	35,311,555	32,023,663	198,689	3,089,203	-
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20,931,600	19,492,245	242,624	1,196,731	-	23,693,148	21,922,748	198,689	1,571,711	-
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	4,357,322	2,891,762	-	1,465,560	-	11,618,407	10,100,915	-	1,517,492	-
3.3	удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1,820,191	1,820,191	-	-	-	641,983	641,983	-	-	-
	II Обязательства										
6	Средства кредитных организаций	3,136,995	1,958,904	95,381.00	745,165	337,545	6,149,280	5,111,539	-	1,037,741	-
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	117,143,967	112,148,243	476,716	3,657,316	861,692	111,054,295	106,163,022	427,155	4,464,118	-
7.1	вклады физических лиц	53,370,814	51,639,673	476,715	409,546	844,880	35,569,115	34,215,611	427,155	926,349	-

ОАО "МТС-Банк"
АКТИВЫ С ПРОСРОЧЕННЫМИ СРОКАМИ ПОГАШЕНИЯ

Таблица 3
(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование актива	На конец 2012 года								На конец 2011 года							
		Сумма	в т.ч.с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери		Сумма	в т.ч.с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			Всего	в т.ч.по срокам просрочки				расчетный	фактически сформированный		Всего	в т.ч.по срокам просрочки				расчетный	фактически сформированный
				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	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Ссуды, всего в т.ч.:	118,749,119	17,395,913	6,586,419	1,229,822	1,061,160	8,518,512	13,794,026	12,049,055	92,814,906	5,047,974	73,722	252,272	480,205	4,241,775	6,395,426	5,890,570
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	111,521,376	16,850,547	6,568,575	1,221,120	1,056,169	8,004,683	12,903,983	11,178,756	80,068,844	4,222,320	43,191	245,672	456,494	3,476,963	5,546,960	5,093,787
1.2	Учтенные векселя	3,853,225	-	-	-	-	-	146,070	146,070	3,509,832	-	-	-	-	-	63,394	63,394
1.3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	88,667	61,960	-	-	-	61,960	63,536	63,536	61,960	61,960	-	-	-	61,960	61,960	61,960
1.4	Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	2,184,054	483,362	17,844	8,702	4,991	451,825	637,783	630,957	1,575,806	763,650	30,531	6,600	23,711	702,808	648,971	643,641
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	498,543	44	-	-	-	44	42,654	29,736	95,754	44.00	-	-	-	44.00	20,044	20,044
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	603,254	-	-	-	-	-	-	-	7,502,710	-	-	-	-	-	54,097	7,744
1.7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Ценные бумаги	3,212,343	-	-	-	-	-	334,234	320,342	5,382,555	-	-	-	-	-	545,165	528,796
3	Прочие требования	8,579,634	100,538	298	4	351	99,885	214,395	214,395	1,167,497	49,253	16,863	205	167	32,018	123,701	73,456
4	ИТОГО:	130,541,096	17,496,451	6,586,717	1,229,826	1,061,511	8,618,397	14,342,655	12,583,792	99,364,958	5,097,227	90,585	252,477	480,372	4,273,793	7,064,292	6,492,822

ОАО "МТС-Банк"

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

Таблица 4
(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование показателя	На конец 2012 года		На конец 2011 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	118,749,119	2,525,002	92,814,906	1,257,481
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	-	-	-	-
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в т.ч.:	2,272,572	40,168	3,150,252	17,299
3.1	акционерам (участникам)	-	-	-	-
4	Объем просроченной задолженности	16,996,353	1,139,158	4,652,323	392,284
5	Объем реструктурированной задолженности	8,472,254	-	10,413,063	-
6	Категории качества	X	X	X	X
6.1	I	45,257,184	516,860	50,900,433	170,052
6.2	II	53,690,443	584,319	31,605,601	189,956
6.3	III	5,911,655	167,910	3,644,919	222,407
6.4	IV	2,831,891	178,672	2,019,060	226,829
6.5	V	11,057,946	1,077,241	4,298,831	448,237
7	Обеспечение, всего, в т.ч.:	356,696,907	X	278,326,289	X
7.1	I категории качества	-	X	32,927	X
7.2	II категории качества	48,622,080	X	30,466,704	X
8	Расчетный резерв на возможные потери	13,794,026	X	6,395,426	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	12,049,055	X	5,890,570	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям	12,049,055	1,121,419	5,890,570	689,160
10.1	II	650,117	10,051	268,203	2,965
10.2	III	599,490	25,676	400,609	30,757
10.3	IV	1,121,001	86,739	1,233,303	160,417
10.4	V	9,678,447	998,953	3,988,455	495,021
11	Финансовые инструменты, отражаемые на внебалансовых счетах	29,025,875	-	26,707,236	-
11.1	I	17,020,217	X	17,314,736	X
11.2	II	10,443,522	X	8,868,434	X
11.3	III	463,306	X	234,584	X
11.4	IV	120,561	X	1,440	X
11.5	V	84,007	X	21,010	X
11.6	Срочные сделки	894,262	X	267,032	X
12	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям качества	279,402	-	109,837	-
12.1	II	117,281	X	82,083	X
12.2	III	50,371	X	26,273	X
12.3	IV	47,033	X	722	X
12.4	V	63,040	X	191	X
12.5	Срочные сделки	1,677	X	568	X

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 хозяйственное общество	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I Операции и сделки								
1	Ссуды, 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	-	-	-	-	-	-	-
8	Безотзывные обязательства	-	-	-	-	3,566	304,717	308,284
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	-	-	-	3,772	85,854	89,703
1.2	от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	628,269	28,254	-	-	110,933	-	767,456
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	125	-	-	-	110,933	-	111,058
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
6	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	-

ОАО "МТС-Банк"
ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ И СДЕЛКАХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ
на 01.01.2013

Таблица 5
(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация/ преобладающее хозяйственное общество	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I Операции и сделки								
1	Ссуды, в т.ч.:	177,455	358,776	-	-	16,918	404,537	957,686
1.1	просроченная задолженность	-	-	-	-	-	8,895	8,895
2	Резервы на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	169	16,748	16,917
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	18,355	1,464,900	-	-	-	-	1,483,255
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18,355	-	-	-	-	-	18,355
3.2	удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
3.3	имеющиеся для продажи	-	-	-	-	-	-	-
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
5	Средства клиентов	2,223,986	226,740	-	-	1,221,589	7,932,898	11,605,212
6	Субординированные кредиты	1,500,000	-	-	-	-	-	1,500,000
6.1	полученные	1,500,000	-	-	-	-	-	1,500,000
6.2	выданные	-	-	-	-	-	-	-
7	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
8	Безотзывные обязательства	-	-	-	-	-	-	-
9	Выданные гарантии и поручительства	-	455,591	-	-	-	-	455,591
10	Срочные сделки	-	796,646	-	-	-	-	796,646
II Доходы и расходы								
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	7,928	15,776	-	-	3,037	104,850	131,591
	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7,928	-	-	-	3,037	104,850	115,815
1.1		-	-	-	-	-	-	-
1.2	от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	219,417	11,727	-	-	70,799	623	302,566
	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	219,417	-	-	-	70,799	-	290,216
2.1		-	-	-	-	-	-	-
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	2,148	2	-	-	-	656	2,806
6	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 6
(тыс.руб.)

№ п/п	Виды вознаграждений	на конец 2012 года	на конец 2011 года
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения (тыс.руб.) всего, в т.ч.:	199,813	130,995
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	179,125	125,724
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.:	5,564	3,230
6.1	численность основного управленческого персонала	19	26