

Открытое акционерное общество «МТС-Банк»

Аудиторское заключение

**по публикуемой консолидированной
финансовой (бухгалтерской) отчетности
за 2011 год**

АУДИТОР: ЗАО «ДЕЛОЙТ И ТУШ СНГ»

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

Тел.: +7 (495) 787 0600.

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

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

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

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО: ОАО «МТС-БАНК»

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

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

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

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ

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

Мы провели аудит прилагаемой публикуемой консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности (далее – «Публикуемая консолидированная отчетность») Банка и его дочерних компаний (далее – «Группа») за период с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно.

Публикуемая консолидированная отчетность Группы состоит из:

- Консолидированного балансового отчета на 1 января 2012 года;
- Консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2011 год;
- Сведений о составе участников банковской (консолидированной) Группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2012 года.

Мы не проводили аудит годового отчета ОАО «Далькомбанк» за 2011 год, входящего в состав участников Группы, чьи активы составили 12.01% от консолидированных активов Группы по состоянию на 1 января 2012 года, и чей процентный доход составил 18.65% от процентного дохода Группы за 2010 год. Аудит годового отчета ОАО «Далькомбанк» за 2011 год был проведен другим аудитором, чье аудиторское заключение в отношении такого отчета, датированное 2 марта 2012 года, было нам предоставлено, и наше заключение в той мере, в какой оно относится к финансовым показателям ОАО «Далькомбанк», включенным в Публикуемую консолидированную отчетность, основано исключительно на заключении данного аудитора.

Ответственность аудируемого лица за Публикуемую консолидированную отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, Публикуемая консолидированная отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 1 января 2012 года, а также консолидированные результаты финансово-хозяйственной деятельности за 2011 год, сведения о составе участников банковской (консолидированной) Группы, уровень достаточности собственных средств, величину сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2012 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности.

Аудитор



Пономаренко Екатерина Владимировна

Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000190 от 28 ноября 2011 года

Доверенность без номера
от 29 марта 2010 года сроком на 3 года

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

25 апреля 2012 года

Код территории по ОКATO	Коды кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
4528590000	17516067	1027739053704	2268	44525232

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ
на 01 января 2012 года

Наименование головной кредитной организации:
Открытое акционерное общество "МТС-Банк"
ОАО "МТС-Банк"

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

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

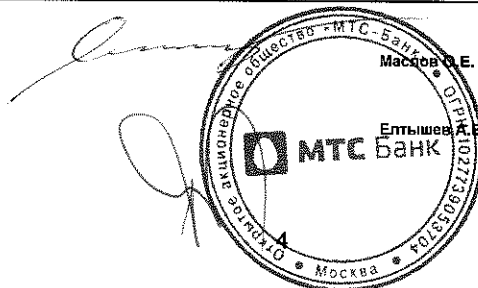
Код формы 0409802
Годовая
тыс.руб.

№№ п.п.	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	5 575 753	3 958 422
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	10 075 123	17 249 769
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	8 894 664	16 293 892
2.1.1	Обязательные резервы	1 372 977	1 241 339
3.	Средства в кредитных организациях	5 628 996	8 659 347
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 966 068	21 025 887
5.	Чистая судная задолженность	163 068 449	166 621 298
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 636 909	16 136 079
7	Инвестиции в зависимые организации	0	0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
9	Положительная деловая репутация	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 962 245	1 838 965
11	Прочие активы	2 630 407	1 270 629
12	ВСЕГО АКТИВОВ:	223 543 948	236 960 396
II	ПАССИВЫ		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	5 193 207	0
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5 193 207	0
14	Средства кредитных организаций	54 987 507	56 392 407
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	140 157 619	146 777 512
15.1	Вклады физических лиц	52 553 013	55 925 908
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51	3 361 361
17	Выпущенные долговые обязательства	4 919 034	14 421 335
18	Прочие обязательства	2 489 228	1 266 740
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	234 579	249 726
20	Всего обязательств:	207 981 225	222 489 081
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
21	Средства акционеров (участников)	1 354 216	1 354 216
22	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
23	Эмиссионный доход	13 521 516	15 525 188
24	Резервный фонд	37 529	148 086
25	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	65 564	270 011
26	Переоценка основных средств	80 348	29 903
27	Переоценка активов и пассивов участников группы - нерезидентов	-24 708	-137 865
28	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	-1 741 711	-1 804 274
29	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-122 472	-2 391 816
30	Доля малых акционеров (участников)	2 392 441	1 477 866
30.1	Доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	2 108 486	1 303 056
30.2	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам	283 955	174 810
31	Всего источников собственных средств	15 562 723	14 471 315
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
32	Безотзывные обязательства	26 721 928	23 828 481
33	Гарантии выданные	10 065 039	4 184 837

Первый заместитель
Председателя Правления

Главный бухгалтер

"25" апреля 2012 года



место
печати

Код территории по ОКТО	Коды кредитной организации (фигиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45289590000	17516087	1027739053704	2298	44625232

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА 2011 ГОД**

**Наименование головной кредитной организации:
Открытое акционерное общество "МТС-Банк"
ОАО "МТС-Банк"**

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

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

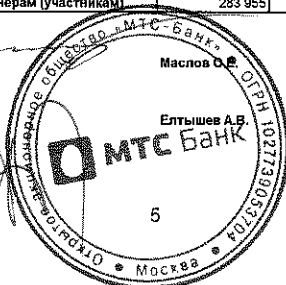
Код формы 0409803
Годовая
тыс.руб.

№№ п/п	Наименование статей	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	15 062 313	16 662 978
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1 834 227	1 801 272
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	10 198 515	11 334 627
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	1 074 243	1 048 992
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 955 328	2 478 087
2	Процентные расходы, всего в том числе:	8 797 046	11 362 445
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 801 745	2 720 280
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 221 606	6 622 516
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	773 694	2 019 639
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6 265 267	5 300 533
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:	-23 311	-4 020 204
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	92 931	-567 257
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6 241 956	1 280 329
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-287 809	-82 143
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-48 107	96 683
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	328 198	58 519
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	-132 683	130 885
10.1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы - нерезидентов	36 522	-2 250
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	37 328	70 006
12	Комиссионные доходы	1 923 621	1 689 312
13	Комиссионные расходы	396 308	296 735
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-258 354	998 910
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	155 336
16	Изменение резерва по прочим потерям	70 590	-1 086 125
17	Прочие операционные доходы	1 090 639	2 284 302
18	Чистые доходы (расходы)	8 569 391	5 300 279
19	Операционные расходы	8 139 652	7 293 082
20	Чистые доходы участников, не являющихся кредитными организациями, от нефинансовой деятельности	36 387	-32 551
21	Прибыль (убыток) до налогообложения	466 226	-2 025 354
22	Начисленные (уплаченные) налоги	304 743	191 652
23	Прибыль (убыток) после налогообложения	161 483	-2 217 006
24	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	-	-
24.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	-	-
24.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	-	-
25	Доля прибыли (убытка) зависимых организаций после налогообложения	-	-
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	161 483	-2 217 006
26.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) группе	-122 472	-2 391 816
26.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	283 955	174 810

Первый заместитель
Председателя Правления

Главный бухгалтер

"25" апреля 2012 года



место
печати

Код территории по ОКATO	Коды кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286590000	17518067	1027739053704	2268	44525232

**СВЕДЕНИЯ
О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ, УРОВНЕ
ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ СФОРМИРОВАННЫХ
РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ**

на 01 января 2012 года

**Наименование головной кредитной организации:
Открытое акционерное общество "МТС-Банк"
ОАО "МТС-Банк"**

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

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

Код формы 0409812
Годовая

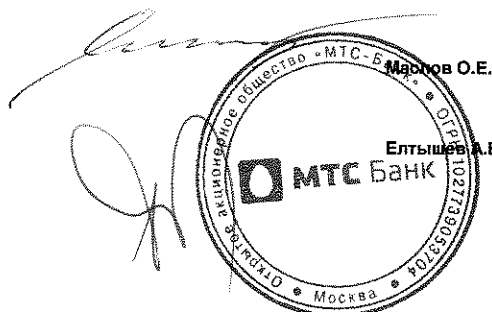
№ п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1.	Состав участников консолидированной группы:		
1.1.	Открытое акционерное общество "МТС-Банк" (головная кредитная организация консолидированной группы)		
1.2.	Общество с ограниченной ответственностью "МБРР-Финанс" *	50%	50%
1.3.	Общество с ограниченной ответственностью "МБРР-Капитал"	100%	100%
1.4.	Закрытое акционерное общество "Система-Финлизинг"	100%	100%
1.5.	Закрытое акционерное общество "Инвест-Связь-Холдинг"	100%	100%
1.6.	East-West United Bank S.A., Luxembourg	66%	66%
1.7.	Открытое акционерное общество "Дальневосточный коммерческий банк"	75%	100%
1.8.	Закрытое акционерное общество "Элавиус"	100%	100%
1.9.	Общество с ограниченной ответственностью "Планета паркета"	80%	80%
1.10.	Общество с ограниченной ответственностью "Интерсило"	80%	80%
1.11.	Общество с ограниченной ответственностью "Кемт"	80%	80%
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс.руб.	15 188 124	14 756 217
2.2	Нормативное значение достаточности собственных средств, процент	10,0	10,0
2.3	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств, процент	10,8	13,2
2.5	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс.руб.	10 850 472	11 413 962

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

Первый заместитель
Председателя Правления

Главный бухгалтер

"25" апреля 2012 года



место
печати