

ПАО «МТС-Банк»

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Содержание

Страница

| | |
|---|---|
| ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА | 1 |
|---|---|

| | |
|--|-----|
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА | 2-4 |
|--|-----|

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА:

| | |
|--|------|
| Консолидированный отчет о прибылях и убытках | 5 |
| Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе | 6 |
| Консолидированный отчет о финансовом положении | 7 |
| Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале | 8 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств | 9-10 |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

| | |
|--|----|
| 1. Организация | 11 |
| 2. Принципы представления отчетности | 14 |
| 3. Основные принципы учетной политики | 18 |
| 4. Чистый процентный доход | 43 |
| 5. Резерв под обесценение, прочие резервы | 44 |
| 6. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 45 |
| 7. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 45 |
| 8. Комиссионные доходы и расходы | 46 |
| 9. Прочие доходы | 46 |
| 10. Операционные расходы | 47 |
| 11. Налог на прибыль | 47 |
| 12. Убыток на акцию | 49 |
| 13. Денежные средства и счета в центральных банках | 49 |
| 14. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 50 |
| 15. Средства в банках | 51 |
| 16. Ссуды, предоставленные клиентам | 52 |
| 17. Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи | 55 |
| 18. Основные средства и нематериальные активы | 56 |
| 19. Инвестиционная недвижимость | 57 |
| 20. Прочие активы | 58 |
| 21. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 58 |
| 22. Средства Центрального банка Российской Федерации | 60 |
| 23. Средства банков и иных финансовых учреждений | 61 |
| 24. Средства клиентов | 61 |
| 25. Выпущенные долговые ценные бумаги | 62 |
| 26. Прочие обязательства | 62 |
| 27. Субординированные займы | 63 |
| 28. Уставный капитал | 63 |
| 29. Переданные финансовые активы | 64 |
| 30. Условные финансовые обязательства | 65 |
| 31. Операции со связанными сторонами | 68 |
| 32. Информация по сегментам | 71 |
| 33. Справедливая стоимость финансовых инструментов | 75 |
| 34. Управление капиталом | 78 |
| 35. Политика управления рисками | 80 |
| 36. События после отчетной даты | 96 |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Публичного акционерного общества «МТС-Банк» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2015 года, и соответствующих консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее – «РФ»);
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, была утверждена руководством 28 апреля 2016 года.

От имени Правления Банка:



И. В. Филатов
Председатель Правления

28 апреля 2016 года
Москва



А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

28 апреля 2016 года
Москва

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества «МТС-Банк»:

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «МТС-Банк» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и консолидированных отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2015 год мы провели проверку выполнения Группой по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Deloitte & Touche

28 апреля 2016 года
Москва, Российская Федерация


Пономаренко Е.В., Генеральный Директор
(Квалификационный аттестат № 01-000190 от 28 ноября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Свидетельство о государственной регистрации № 2268 от 29.01.1993 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027739053704 от 08.08.2002 г., выдано Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Адрес: Россия, 115432, г.Москва, Андропова пр-т, д.18, корп.1

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ серия 77 № 004840299, 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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Консолидированный отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

| | Примечания | 2015 год | 2014 год |
|---|------------|---------------------|---------------------|
| Процентные доходы | 4, 30 | 20 492 513 | 25 102 250 |
| Процентные расходы | 4, 30 | (9 690 174) | (9 863 271) |
| Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты | | 10 802 339 | 15 238 979 |
| Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 5, 30 | (21 442 608) | (20 627 163) |
| Чистый процентный расход | | (10 640 269) | (5 388 184) |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6, 30 | 152 768 | (2 710 103) |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 7, 30 | 1 687 955 | 969 807 |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 8, 30 | 3 415 752 | 4 136 899 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | 8, 30 | (1 641 466) | (1 956 369) |
| Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | | (279 829) | (132 230) |
| Формирование резервов под обесценение по прочим операциям | 5, 30 | (2 189 464) | (709 175) |
| Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость | 19 | (468 830) | (984 794) |
| Чистый (убыток)/прибыль от реализации инвестиций в недвижимость | | (38 751) | 7 135 |
| Обесценение основных средств | 18 | (60 386) | - |
| Прочие доходы | 9, 30 | 461 415 | 337 292 |
| Чистые непроцентные доходы/(расходы) | | 1 039 164 | (1 041 538) |
| Убыток от операционной деятельности | | (9 601 105) | (6 429 722) |
| Операционные расходы | 10, 30 | (8 820 329) | (9 618 041) |
| Убыток до налогообложения | | (18 421 434) | (16 047 763) |
| Возмещение по налогу на прибыль | 11 | 340 372 | 3 005 017 |
| Чистый убыток за год | | (18 081 062) | (13 042 746) |
| Относящийся к: | | | |
| Акционерам материнского Банка | | (17 476 563) | (12 881 067) |
| Неконтрольным долям владения | 1 | (604 499) | (161 679) |
| | | (18 081 062) | (13 042 746) |
| УБЫТОК НА АКЦИЮ | | | |
| Базовый и разводненный (руб.) | 12 | (2 421) | (3 290) |

От имени Правления Банка:


И. В. Филатов
Председатель Правления

28 апреля 2016 года
Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

28 апреля 2016 года
Москва

Примечания на стр. 11-96 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

| | Примечания | 2015 год | 2014 год |
|--|------------|---------------------|--------------------|
| Чистый убыток за год | | (18 081 062) | (13 042 746) |
| Прочий совокупный доход/(убыток) | | | |
| Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков: | | | |
| Курсовые разницы от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности | | 31 531 | 51 701 |
| Чистый (убыток)/прибыль от переоценки основных средств | 18 | (2 412) | 54 537 |
| Отложенный налог на прибыль | 11 | (493) | (15 924) |
| | | 28 626 | 90 314 |
| Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков: | | | |
| Курсовые разницы от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности | | 1 626 838 | 3 783 459 |
| Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за год | | 589 552 | (463 912) |
| Реклассификации фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, реализованных в течение года | | (37 251) | 36 231 |
| Отложенный налог на прибыль | 11 | (140 965) | 165 721 |
| | | 2 038 174 | 3 521 499 |
| Прочий совокупный доход после налога на прибыль | | 2 066 800 | 3 611 813 |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК | | (16 014 262) | (9 430 933) |
| Относящийся к: | | | |
| Акционерам материнского Банка | | (16 142 283) | (10 531 442) |
| Неконтрольным долям владения | | 128 021 | 1 100 509 |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК | | (16 014 262) | (9 430 933) |

От имени Правления Банка:



И. В. Филатов
Председатель Правления

28 апреля 2016 года
Москва



А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

28 апреля 2016 года
Москва


Примечания на стр. 11-96 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

| | Примечания | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|---|------------|----------------------|----------------------|
| АКТИВЫ: | | | |
| Денежные средства и счета в центральных банках | 13 | 19 173 800 | 15 972 280 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 14, 30 | 20 806 639 | 21 118 737 |
| Средства в банках | 15 | 37 633 015 | 42 810 413 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 16, 30 | 85 532 151 | 117 561 851 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 17, 30 | 7 090 967 | 4 896 441 |
| Основные средства и нематериальные активы | 18 | 4 063 382 | 4 054 674 |
| Инвестиции в недвижимость | 19 | 2 785 669 | 2 533 261 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | | 240 136 | 78 939 |
| Требования по отложенному налогу на прибыль | 11 | 3 289 732 | 3 306 996 |
| Прочие активы | 20, 30 | 1 498 526 | 1 853 162 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 182 114 017 | 214 186 754 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 21 | 1 836 148 | 1 504 056 |
| Средства Центрального банка Российской Федерации | 22 | 2 203 169 | 11 982 925 |
| Средства банков и иных финансовых учреждений | 23 | 693 226 | 4 728 121 |
| Средства клиентов | 24, 30 | 139 994 091 | 145 197 208 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 25, 30 | 2 587 454 | 2 825 250 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 268 101 | 236 932 |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль | 11 | 144 400 | 327 635 |
| Прочие обязательства | 26, 30 | 4 307 451 | 2 550 155 |
| Субординированные займы | 27, 30 | 13 319 654 | 12 059 848 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 165 353 694 | 181 412 130 |
| КАПИТАЛ: | | | |
| Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка: | | | |
| Уставный капитал | 28 | 4 088 146 | 4 088 146 |
| Эмиссионный доход | 28 | 18 386 416 | 25 508 439 |
| Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 194 362 | (95 672) |
| Фонд курсовых разниц | | 4 016 991 | 2 967 292 |
| Фонд переоценки основных средств | | 148 075 | 153 528 |
| Непокрытый убыток | | (14 087 165) | (3 732 625) |
| Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка | | 12 746 825 | 28 889 108 |
| Неконтрольные доли владения | 1 | 4 013 498 | 3 885 516 |
| ИТОГО КАПИТАЛ | | 16 760 323 | 32 774 624 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 182 114 017 | 214 186 754 |

От имени Правления Банка:


И. В. Филатов
Председатель Правления

28 апреля 2016 года
Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

28 апреля 2016 года
Москва

Примечания на стр. 11-96 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

| | Примечания | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Фонд курсовых разниц | Фонд переоценки основных средств | (Непокрытый убыток)/Нераспределенная прибыль | Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка | Неконтрольные доли владения | Итого капитал |
|--|------------|------------------|-------------------|---|----------------------|----------------------------------|--|--|-----------------------------|-------------------|
| 31 декабря 2013 года | | 2 374 737 | 14 121 876 | 36 209 | 511 271 | 128 249 | 4 082 241 | 21 254 583 | 1 946 609 | 23 201 192 |
| Выпуск обыкновенных акций | 28 | 1 713 409 | 11 386 563 | - | - | - | - | 13 099 972 | - | 13 099 972 |
| Выпуск обыкновенных акций дочерним Банком | | - | - | - | - | - | - | - | 838 398 | 838 398 |
| Средства, полученные от акционеров | 2 | - | - | - | - | - | 5 065 995 | 5 065 995 | - | 5 065 995 |
| Выбытие фонда переоценки основных средств при выбытии недвижимости | | - | - | - | - | (206) | 206 | - | - | - |
| Совокупный (убыток)/доход | | - | - | (131 881) | 2 456 021 | 25 485 | (12 881 067) | (10 531 442) | 1 100 509 | (9 430 933) |
| 31 декабря 2014 года | | 4 088 146 | 25 508 439 | (95 672) | 2 967 292 | 153 528 | (3 732 625) | 28 889 108 | 3 885 516 | 32 774 624 |
| Выпуск обыкновенных акций в дочерним Банком | | - | - | - | - | - | - | - | (39) | (39) |
| Направление эмиссионного дохода на покрытие убытка | 28 | - | (7 122 023) | - | - | - | 7 122 023 | - | - | - |
| Совокупный доход/(убыток) | | - | - | 290 034 | 1 049 699 | (5 453) | (17 476 563) | (16 142 283) | 128 021 | (16 014 262) |
| 31 декабря 2015 года | | 4 088 146 | 18 386 416 | 194 362 | 4 016 991 | 148 075 | (14 087 165) | 12 746 825 | 4 013 498 | 16 760 323 |

От имени Правления Банка:



И. В. Филатов
Председатель Правления

28 апреля 2016 года
Москва



А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

28 апреля 2016 года
Москва

Примечания на стр. 11-96 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

| | Примечания | 2015 год | 2014 год |
|--|------------|---------------------|--------------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | |
| ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Проценты полученные | | 18 118 334 | 23 494 191 |
| Проценты уплаченные | | (9 477 157) | (10 381 183) |
| Выплаты за финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 430 186 | (2 897 317) |
| Поступления от операций с иностранной валютой | | 231 920 | 2 052 018 |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | | 3 396 385 | 4 136 898 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | | (1 592 466) | (1 956 369) |
| Прочие операционные доходы полученные | | 128 523 | 441 854 |
| Административные и прочие операционные расходы уплаченные | | (7 953 433) | (9 007 386) |
| Налог на прибыль уплаченный | | (224 256) | (135 916) |
| Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств | | 3 058 036 | 5 746 790 |
| Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов: | | | |
| Обязательные резервы в центральных банках РФ и Люксембурга | | 798 439 | 289 471 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 1 813 271 | 2 603 299 |
| Средства в банках | | (3 527 066) | 16 101 500 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | | 17 695 998 | 22 937 639 |
| Прочие активы | | (164 257) | (546 322) |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств: | | | |
| Средства Центрального банка Российской Федерации | | (10 280 807) | (4 393 481) |
| Средства банков и иных финансовых учреждений | | (4 462 009) | (33 303 036) |
| Средства клиентов | | (15 686 066) | (8 458 660) |
| Долговые ценные бумаги, выпущенные в ходе обычной деятельности | | (238 056) | (3 731 654) |
| Прочие обязательства | | 141 636 | 329 167 |
| Чистый отток денежных средств от операционной деятельности | | (10 850 881) | (2 425 287) |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

| | Примечания | 2015 год | 2014 год |
|---|------------|--------------------|--------------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | 18 | (663 422) | (1 044 645) |
| Выручка от реализации объектов основных средств и нематериальных активов | | 37 748 | 34 975 |
| Выручка от реализации инвестиций в недвижимость | | 385 414 | 770 332 |
| Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | | (3 000 411) | (10 216 004) |
| Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | | 2 725 777 | 8 725 040 |
| Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности | | (514 894) | (1 730 302) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Поступления от выпуска обыкновенных акций | | - | 13 099 972 |
| Поступления от выпуска обыкновенных акций дочерним Банком | | - | 838 398 |
| Субординированные займы полученные | | - | 1 582 218 |
| Средства, полученные от акционеров | 2 | - | 5 065 995 |
| Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности | | - | 20 586 583 |
| Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты | | 5 593 204 | 8 238 016 |
| ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ | | (5 772 571) | 24 669 010 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года | 13 | 44 124 351 | 19 455 341 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года | 13 | 38 351 780 | 44 124 351 |

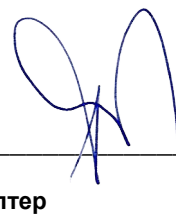
Информация о неденежных операциях раскрыта в Примечаниях 18 и 19.

От имени Правления Банка:



И. В. Филатов
Председатель Правления

28 апреля 2016 года
Москва



А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

28 апреля 2016 года
Москва

Примечания на стр. 11-96 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация

Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (далее – «МТС-Банк») является акционерным банком, зарегистрированным на территории Российской Федерации в 1993 году. МТС-Банк ранее именовался Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) (далее – «МБРР»). Наименование было изменено по решению Собрания акционеров от 16 декабря 2011 года. В соответствии с изменениями в российском законодательстве в 2014 году МТС-Банк поменял свою юридическую форму с ОАО на ПАО.

Деятельность МТС-Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2268. Основная деятельность МТС-Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис расположен по адресу: Российская Федерация, 115432, г. Москва, Андропова пр-т, д. 18, корп. 1.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года на территории Российской Федерации (далее – «РФ») работало 7 и 9 филиалов МТС-Банка соответственно.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании:

| Наименование | Страна | Процент участия/ процент голосующих акций (%) | | Вид деятельности |
|----------------------------|------------|---|----------------------|-------------------|
| | | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года | |
| ПАО «МТС-Банк» | РФ | Материнская компания | Материнская компания | Коммерческий банк |
| ООО «МБРР – Капитал» | РФ | 100%/100% | 100%/100% | Финансовые услуги |
| East-West United Bank S.A. | Люксембург | 66%/66% | 66%/66% | Коммерческий банк |

East-West United Bank S.A. (далее – «EWUB») был зарегистрирован в Люксембурге 12 июня 1974 года в качестве общества с ограниченной ответственностью. Основная деятельность EWUB включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд, гарантий и банковские операции для частных клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа владеет частью активов через компании специального назначения: ЗАО «Ипотечный агент МБРР», ЗАО «Проектное решение», ЗАО «Вектор-А», ЗАО «КА Две столицы».

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа владела частью активов через компании специального назначения: ЗАО «Ипотечный агент МБРР», ЗАО «Ипотечный агент МТСБ» и ООО «ГрандФинанс».

В 2015 году Группа утратила контроль над ООО «ГрандФинанс» в результате ликвидации компании специального назначения.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация (продолжение)

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

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

В 2015 году 100% паев Закрытого паевого инвестиционного фонда «Приморье» были погашены.

Ниже представлена информация о частично контролируемом дочернем банке Группы, имеющем значительную неконтрольную долю владения:

| Название дочернего банка | Процент участия и процент голосующих акций, принадлежащие неконтрольным долям владения | | Убыток, приходящийся на неконтрольные доли владения | | Накопленные неконтрольные доли владения | |
|----------------------------|--|----------------------|---|-----------|---|--------------------------------|
| | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года | 2015 | 2014 | 31 декабря 2015 года тыс. руб. | 31 декабря 2014 года тыс. руб. |
| East-West United Bank S.A. | 34% | 34% | (604 499) | (161 679) | 4 013 498 | 3 885 516 |
| Итого | | | (604 499) | (161 679) | 4 013 498 | 3 885 516 |

Ниже представлена краткая сводная финансовая информация в отношении EWUB до исключения внутригрупповых операций.

Неконтрольные доли владения:

| East-West United Bank S.A. | 31 декабря 2015 | 31 декабря 2014 |
|---|------------------------|------------------------|
| Активы | 46 179 186 | 52 041 599 |
| Обязательства | 34 458 997 | 40 760 542 |
| Капитал, относящийся к акционерам Банка | 7 735 325 | 7 445 498 |
| Неконтрольным долям владения | 3 984 864 | 3 835 559 |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация (продолжение)

| | 2015 год | 2014 год |
|---|--------------------|------------------|
| Процентные доходы | 2 127 241 | 1 597 878 |
| Процентные расходы | (389 106) | (398 948) |
| Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | (2 628 043) | (1 099 891) |
| Чистые непроцентные доходы | 54 085 | 66 716 |
| Операционные расходы | (1 246 415) | (888 957) |
| Возмещение налога на прибыль | 400 628 | 190 658 |
| Убыток за год | (1 681 610) | (532 544) |
| Убыток, относящийся к акционерам Банка | (1 109 863) | (351 479) |
| Убыток, относящийся к неконтрольным долям владения | (571 747) | (181 065) |
| Убыток за год | (1 681 610) | (532 544) |
| Прочий совокупный доход, относящийся к акционерам Банка | 1 399 668 | 1 604 407 |
| Прочий совокупный доход, относящийся к неконтрольным долям владения | 721 041 | 826 513 |
| Прочий совокупный доход за год | 2 120 710 | 2 430 919 |
| Итого совокупный доход, относящийся к акционерам Банка | 289 806 | 1 252 928 |
| Итого совокупный доход, относящийся к неконтрольным долям владения | 149 294 | 645 448 |
| Итого совокупный доход за год | 439 100 | 1 898 375 |
| Дивиденды, выплаченные неконтрольным долям владения | - | - |
| Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности | (4 991 418) | 8 954 419 |
| Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности | (115 695) | (1 897 687) |
| Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности | (136) | 2 540 751 |
| Чистый (отток)/приток денежных средств | (4 721 938) | 9 643 827 |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. акциями МТС-Банка владели следующие акционеры:

| | 31 декабря 2015 года, % | 31 декабря 2014 года, % |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Акционер | | |
| ОАО АФК «Система» (далее – «Система») | 68.56 | 68.56 |
| Мобайл Телесистемс Б.В. | 26.37 | 26.37 |
| ЗАО «Промторгцентр» | 2.08 | 2.08 |
| ОАО «Московская городская телефонная сеть» | 0.69 | 0.69 |
| ООО «Нотрис» | 0.64 | 0.64 |
| Прочее | 1.66 | 1.66 |
| Итого | 100,00 | 100,00 |

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. ОАО АФК «Система» владела прямо или косвенно долями в уставном капитале МТС-Банка в размере 87.11% и 87.11% соответственно. Владельцем контрольного пакета акций АФК «Система» является г-н Евтушенков В.П.

Окончательное утверждение настоящей финансовой отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров.

2. Принципы представления отчетности

Основные принципы бухгалтерского учета

Заявление о соответствии. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО).

Непрерывность деятельности. В 2015 и 2014 гг. чистый убыток Группы после уплаты налогов составил 18,081,06 тыс. руб. и 13,042,746 тыс. руб. соответственно. Ключевыми факторами отрицательных финансовых результатов было увеличение резервов под обесценение кредитов для розничных и корпоративных кредитных портфелей, увеличение резервов по гарантиям, уменьшение кредитного портфеля, связанное с временной приостановкой операций кредитования в 2015 году. Кроме того, на финансовый результат 2015 года значительное влияние оказало снижение чистого процентного дохода, возникшее в результате неравномерного изменения процентных ставок по активам и обязательствам. Существенный рост процентных ставок по обязательствам стал результатом резкого увеличения ключевой ставки ЦБ РФ в декабре 2014 года; в то же время, соответствующий рост процентных ставок по активам был ограничен возможностями заемщиков справиться с повышением ставок. Снижение розничного кредитного портфеля было вызвано ужесточением условий кредитования и снижением кредитоспособности физических лиц. Во второй половине 2014 года Группа прекратила увеличивать объем высокодоходных кредитов с повышенным уровнем риска и переключилась на сегмент с более умеренным уровнем риска.

В 2015 и 2014 годах Группа столкнулась с ухудшением качества активов как розничного, так и корпоративного кредитных портфелей на фоне общего ухудшения операционной среды в России. В результате Группа изменила свои методики оценки вероятности дефолта обесцененных кредитов. Таким образом, покрытие резервами по необслуживаемым кредитам выросло в 2015 году на 16%. Руководство Группы считает, что данное увеличение уровня резервов является необходимым для обеспечения будущей стабильности деятельности Группы в текущих условиях.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа имеет отрицательную кумулятивную позицию ликвидности в размере 40 922 260 тыс. руб. на горизонте менее 1 года. По состоянию на 31 декабря 2015 года обязательства Группы перед связанными сторонами составили около 50% (2014: 45%) от общей суммы обязательств, а именно, 82 043 006 тыс. руб. (2014: 81 840 222 тыс. руб.). Руководство Группы провело анализ потребности в финансировании и подтверждает, что Группа сможет выполнить все обязательства при наступлении срока их погашения в 2016 году и в последующих периодах. Факторы, принимаемые во внимание в этом анализе, представлены в Примечании 34.

Спад в большинстве отраслей российской экономики и внешние факторы, связанные с падением цен на энергоносители в сочетании с длительными санкциями, оказали серьезное влияние на российский банковский сектор. В связи с этим возникла необходимость увеличения капитализации кредитных организаций, чтобы нивелировать эффекты роста доли валютных активов и резервов на возможные потери по ссудам.

В данных условиях докапитализация МТС-Банка также являлась приоритетной задачей. В ноябре 2015 года в рамках программы докапитализации Государственного агентства по страхованию вкладов МТС-Банк получил пять субординированных кредитов ценными бумагами (ОФЗ) с номинальной стоимостью 7 246 000 тыс. руб. от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». В соответствии с Нормативом Банка России №395-П, данные субординированные кредиты признаются в качестве дополнительного капитала для целей расчета показателей достаточности капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов норматив достаточности капитала МТС-Банка в соответствии с требованиями ЦБ РФ составил 18,1% и 16,1% соответственно (Примечание 34). Минимальные нормативные требования к уровню показателя достаточности капитала составляют 10%.

В 2016 году акционеры Группы внесли 5 023 626 тыс. руб. в капитал 1-го уровня МТС-Банка. В феврале 2016 года МТС-Банк выпустил 3 588 304 обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 рублей. Выпуск был выкуплен АФК «Система» и «Мобайл Телесистемс Б.В» в размере 2 641 957 и 946 347 акций соответственно. Эта сделка запланирована в виде конвертации субординированных кредитов, ранее полученных от акционеров. По состоянию на конец февраля 2016 коэффициент общей достаточности собственного капитала МТС-Банка в соответствии с требованиями ЦБ РФ вырос до 21,45%. (По состоянию на конец февраля 2016 коэффициент достаточности собственного капитала МТС-Банка 1-го уровня в соответствии с требованиями ЦБ РФ вырос до 9,78% по сравнению с 6,2% по состоянию на конец 2015 года).

Для того, чтобы обеспечить будущую операционную рентабельность и поддержание финансовой стабильности, руководство и акционеры Группы намерены развивать бизнес Группы как в корпоративном, так и в розничном сегментах, уделяя особое внимание рентабельности сделок, кредитованию клиентов с низким уровнем риска, операциями с Группой АФК Системы и дальнейшему повышению эффективности расходов.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство Группы уверено, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе, так как она имеет достаточный уровень капитала, а также историческое подтверждение того, что текущие обязательства Группы всегда были рефинансированы в ходе обычной деятельности. Средства, полученные от акционеров в 2014-2016 годах, компенсировали отрицательные финансовые результаты Группы. Руководство считает, что Группа будет продолжать получать поддержку акционеров в случае необходимости. Руководство Группы разрабатывает планы и стратегии, чтобы вернуть группу к прибыльности и улучшить свой внутренний потенциал генерирования капитала.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прочие критерии выбора принципов представления. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, как указано в изложенной ниже учетной политике, оценки земли, зданий и инвестиционной недвижимости, учтенных по переоцененной стоимости в соответствии с Международными стандартами бухгалтерского учета (далее – «МСБУ») 16 «Основные средства» и 40 «Инвестиционная недвижимость».

Справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на Уровни 1, 2 или 3. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории Российской Федерации, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»), иностранный дочерний банк составляет отчетность в соответствии с требованиями законов Люксембурга. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его консолидированных компаний, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой из компаний Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой компания функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой материнской компании Группы является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики

Принципы консолидации. Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность МТС-Банка и компаний, контролируемых МТС-Банком (дочерних компаний).

Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности компании – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

МТС-Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если МТС-Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций в случае, когда МТС-Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью компании – объекта инвестиций. МТС-Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на компанию – объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочерней компании начинается тогда, когда МТС-Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочерней компании, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать эту дочернюю компанию.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтрольными долями владения. Общий совокупный доход дочерних компаний распределяется между акционерами Банка и неконтрольными долями владения, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтрольным долям владения.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между компаниями Группы при консолидации исключаются.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Неконтрольные доли владения. Неконтрольные доли владения представляют долю прибылей или убытков, а также чистых активов дочерних компаний, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтрольные доли владения представляются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и отчете о прочем совокупном доходе отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала МТС-Банка.

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних компаниях. Изменения долей участия Группы в дочерних компаниях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними компаниями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочерней компании корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтрольные доли владения, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в составе капитала, относящегося к акционерам Группы.

В случае утраты Группой контроля над дочерней компанией прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочерней компании, а также неконтрольных долей владения. В случае учета активов дочерней компании по стоимости переоценки или справедливой стоимости и признания соответствующей накопленной прибыли или убытка в составе прочего совокупного дохода и их накопления в составе капитала суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в составе капитала, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыль или убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшую дочернюю компанию на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимую или совместно контролируемую компанию.

Объединение бизнеса. Сделки по объединению бизнеса учитываются по методу покупки. Вознаграждение, уплачиваемое при объединении бизнеса, оценивается по справедливой стоимости, которая рассчитывается как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения (1) активов, переданных Группой, (2) обязательств, принятых на себя Группой перед бывшими владельцами приобретаемой компании, а также (3) долевых ценных бумаг, выпущенных Группой в обмен на получение контроля над компанией. Все связанные с этим расходы, как правило, отражаются в прибылях или убытках в момент возникновения.

На дату приобретения идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, за следующими исключениями:

- отложенные налоговые активы и обязательства, или активы, относящиеся к соглашениям по выплате вознаграждения работникам, признаются и оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» соответственно;
- обязательства или долевые ценные бумаги, связанные с соглашениями приобретаемой компании по выплатам, рассчитываемым на основе цены акций, или с соглашениями Группы по выплатам, рассчитываемым на основе цены акции, заключенными взамен соглашений приобретаемой компании по таким выплатам, оцениваются в соответствии с МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций» на дату приобретения; и
- активы (или группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», оцениваются в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Гудвил по компаниям, приобретенным в отчетном периоде, рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтрольной доли владения в приобретенном бизнесе и справедливой стоимости ранее принадлежавших покупателю долей владения (при наличии таковых) в приобретенном бизнесе над величиной его идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после переоценки чистая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов и принятых обязательств на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения, стоимости неконтрольных долей владения в приобретенной компании и справедливой стоимости, ранее имевшейся у покупателя доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании, такое превышение относится на прибыль или убыток в качестве дохода от приобретения доли владения по цене ниже справедливой стоимости.

Неконтрольные доли владения, представляющие существующие доли собственности и дающие право их держателям на пропорциональную долю чистых активов компании в случае ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или в размере пропорциональной части неконтрольной доли владения в признанной стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенной компании. Выбор способа оценки проводится для каждой сделки отдельно. Прочие виды неконтрольных долей владения оцениваются по справедливой стоимости или в применимых случаях на основе метода, определенного другим МСФО.

В случае, когда вознаграждение, переданное Группой в рамках сделки по объединению бизнеса, включает активы или обязательства, являющиеся результатом договоренностей об обусловленном вознаграждении, обусловленное вознаграждение оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения и включается в состав вознаграждения, переданного по сделке по объединению бизнеса. Изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, подпадающие под определение «корректировок периода оценки», отражаются ретроспективно, с одновременной корректировкой гудвила. Корректировки периода оценки – это корректировки, которые возникают в результате появления дополнительной информации в периоде оценки (который не может превышать одного года с даты приобретения) о фактах и обстоятельствах, существовавших на дату приобретения.

Последующий учет изменений справедливой стоимости обусловленного вознаграждения, не отвечающих критериям корректировок периода оценки, зависит от классификации обусловленного вознаграждения. Обусловленное вознаграждение, классифицированное как капитал, не переоценивается на последующие отчетные даты, а его последующая выплата учитывается в составе капитала. Обусловленное вознаграждение, классифицированное как актив или обязательство, переоценивается на последующие отчетные даты в соответствии с МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (согласно установленным требованиям), при этом соответствующая возникающая разница относится на прибыли или убытки.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее имевшиеся у Группы долевые ценные бумаги приобретенной компании переоцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения (то есть на дату приобретения Группой контроля), а возникающая разница отражается в прибылях или убытках. Суммы переоценки ранее имевшейся доли в приобретенной компании до даты приобретения контроля, которые учитывались в прочем совокупном доходе, реклассифицируются в прибыли или убытки, если такой подход должен был бы применяться при выбытии такой доли.

Если первоначальный учет сделки по объединению бизнеса не завершён на конец отчетного периода, в котором происходит объединение, в отчетности представляются оценочные суммы по статьям, оценка которых не завершена. Эти оценочные суммы корректируются (также могут признаваться дополнительные активы или обязательства) в течение периода оценки (см. выше) по мере выяснения фактов и обстоятельств, существовавших на дату приобретения, которые оказали бы влияние на суммы, признанные в отчетности на эту дату, если бы они были известны в то время.

Сделки по объединению бизнеса, имевшие место до 1 января 2011 года, учитывались в соответствии с предыдущей редакцией МСФО (IFRS) 3.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО. Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание выручки – прочее

Признание доходов по услугам и комиссиям. Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Признание дивидендных доходов. Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

Признание доходов от аренды. Политика Группы по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «Аренда» данного примечания.

Признание и оценка финансовых инструментов. Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток) соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы. Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ССЧПУ. Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, в случае, если он является либо (i) условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, к которому применяется МСФО 3, либо (ii) предназначен для торговли, либо (iii) определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли» либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы» соответственно отчета о прибылях или убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 33.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе. Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Выданные займы и дебиторская задолженность. Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Списание предоставленных ссуд и средств. В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Ссуды с пересмотренными условиями. В возможных случаях Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Договоры РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам и операции займов ценными бумагами. В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной покупке финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды предоставленные клиентам.

Группа заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Российской Федерации и других странах Содружества Независимых Государств (далее – «СНГ»), получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов. Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по данному активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

По займам и дебиторской задолженности и всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- пересмотр условий кредитования;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Начиная с 1 июля 2009 года, Группа имеет право в отдельных случаях реклассифицировать непроизводные финансовые активы из категории «предназначенных для торговли» в категории «имеющихся в наличии для продажи», «займов и дебиторской задолженности» или «удерживаемых до погашения». Начиная с этой даты было также разрешено в отдельных обстоятельствах реклассифицировать финансовые инструменты из категории «имеющихся в наличии для продажи» в категорию «займов и дебиторской задолженности». Реклассифицированные инструменты отражаются по справедливой стоимости на дату реклассификации, которая принимается за новую амортизированную стоимость. Реклассификация проводится по решению руководства и решение принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Группа не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в банках, Центральном Банке Российской Федерации и Центральном банке Люксембурга, срочные депозиты в ЦБ РФ с изначальным сроком погашения до 90 дней.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ и Центральном Банке Люксембурга, не включаются в отчет о движении денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Драгоценные металлы. Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по справедливой стоимости, определяемой по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов (LME), с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с драгоценными металлами.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Средства в банках. В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных учреждениях отражаются за вычетом любого резерва под обесценение.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала. Долговые и долевые финансовые инструменты, выпущенные предприятием Группы, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты. Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ. В состав финансовых обязательств категории ССЧПУ входят финансовые обязательства, которые (i) являются условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, к которому применяется МСФО 3, (ii) предназначенные для торговли, либо (iii) определенные в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство, классифицируемое как предназначенное для торговли или условное возмещение, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, предназначенное для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 33.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в ЦБ РФ, депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или скидки) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств. Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Производные финансовые инструменты. Группа использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на прибыль и убытки.

Аренда. Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие виды аренды классифицируются как операционная аренда.

Группа как арендодатель. Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Группы в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Компании в аренду.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Группа как арендатор. Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Основные средства и нематериальные активы. Основные средства (за исключением земли и зданий) и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства (за исключением земли и зданий) и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

| | |
|-----------------------|-----|
| Земля и здания | 2% |
| Мебель и оборудование | 20% |
| Нематериальные активы | 20% |

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение договорных сроков аренды активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и эксплуатационной ценности. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их восстановительной стоимости. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Земля и здания, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае в консолидированном отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в качестве расходов в той степени, в какой оно превышает положительную переоценку, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных земли и зданий отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Инвестиции в недвижимость Инвестиции в недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они оцениваются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если внеоборотный актив (или группа выбывающих активов) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Если Группа приняла план продажи контрольного пакета дочерней компании, все активы и обязательства такой дочерней компании реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Группой неконтрольных долей владения в бывшей дочерней компании после продажи.

Долгосрочные активы (и группы выбытия), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: предыдущей балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение материальных и нематериальных активов, за исключением гудвила Группа проводит проверку наличия признаков обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на конец каждого отчетного периода. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливая стоимость актива за вычетом расходов на реализацию или эксплуатационная ценность. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости.

Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Налогообложение. Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и зависимые компании и участием в совместных предприятиях, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, относящихся к дочерним компаниям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Операционные налоги В странах, где Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы. Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Финансовые гарантии и аккредитивы Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если должник окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является наибольшей.

Условные обязательства Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Пенсионные обязательства В соответствии с требованиями российского законодательства, пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд Российской Федерации, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками. У Группы нет обязательства по переводу пенсионных взносов непосредственно в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в составе прибылей или убытков в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе

РФ.
Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Методика пересчета курсовых разниц. При подготовке финансовой отчетности каждой компании Группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения, за исключением следующего:

- курсовые разницы по операциям хеджирования отдельных валютных рисков;
- курсовые разницы по статьям взаиморасчетов Группы с подразделениями, ведущими деятельность за рубежом, погашение которых не планируется и маловероятно (такие статьи представляют собой часть чистых инвестиций Группы в зарубежную деятельность), которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из собственного капитала в прибыли или убытки в момент проведения расчетов по таким статьям.

Для целей представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства, относящиеся к зарубежной деятельности Группы, пересчитываются в рубли по курсу, действовавшему на конец отчетного периода. Статьи доходов и расходов пересчитываются по средним обменным курсам за период, если обменные курсы существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются обменные курсы на дату совершения сделок. Возникающие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе и накапливаются в собственном капитале (при этом они надлежащим образом распределяются на неконтрольные доли владения).

При продаже зарубежной деятельности (т.е. продаже всей доли Группы в зарубежной деятельности или утрате контроля над дочерней компанией, совместного контроля над совместно контролируемым предприятием или значительного влияния на зависимое предприятие, включающее зарубежную деятельность) все накопленные в составе капитала курсовые разницы, относящиеся к акционерам Группы, реклассифицируются на прибыли и убытки.

В случае частичной продажи, не ведущей к утрате контроля над дочерней компанией, включающим зарубежную деятельность, пропорциональная доля накопленных курсовых разниц пересчитывается на новую величину неконтрольных долей владения, а не реклассифицируется на прибыли и убытки. Во всех остальных случаях частичной продажи (т.е. сокращения вложений Группы в зависимые компании или совместно контролируемые предприятия, не ведущего к утрате значительного влияния или совместного контроля Группой), пропорциональная доля накопленных курсовых разниц реклассифицируется на прибыли и убытки.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости по идентифицируемым приобретенным активам и обязательствам, возникающие при приобретении зарубежной деятельности, рассматриваются как активы и обязательства по зарубежной деятельности и пересчитываются по обменному курсу на конец отчетного периода. Возникающие курсовые разницы признаются в составе капитала.

Обменный курс. Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

| | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|------------------|-------------------------|-------------------------|
| Руб./долл. США | 72,8827 | 56,2584 |
| Руб./евро | 79,6972 | 68,3427 |
| Руб./ гр. золота | 2 502,1000 | 2 146,0800 |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

| | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Среднегодовой обменный курс | | |
| Руб./долл. США | 60,9579 | 38,4217 |
| Руб./евро | 67,7767 | 50,8150 |

Залоговое обеспечение Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Учет влияния гиперинфляции В соответствии с определениями МСБУ 29 экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и собственного капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

Фидуциарная деятельность Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы. Выручка от предоставления услуг доверительного управления признается в момент оказания услуги.

Информация по сегментам Группа определяет операционные сегменты на основе своей организационной структуры. Операционные сегменты представлены на основании данных управленческого учета, предоставляемых руководству Группы, ответственному за принятие управленческих решений. Сегменты, в которых объем выручки, величина финансовых результатов или величина активов составляют не менее 10% от общего объема всех сегментов, отражаются в отчетности отдельно.

Уставный капитал и эмиссионный доход Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ 10 «События после отчетной даты» («МСБУ 10»), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Фонды собственного капитала Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Группы, включают:

- фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (ИНДП), в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений категории ИНДП;
- фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность, за вычетом эффекта хеджирования;
- фонд переоценки имущества, который состоит из резерва переоценки земли и зданий.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках В процессе применения положений учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценки и лежащие в их основе допущения основаны на прошлом опыте и прочих факторах, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения пересматриваются на постоянной основе. Изменения в расчетных оценках признаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, или в периоде и последующих периодах, если изменение влияет как на текущие и будущие периоды.

Резерв под обесценение займов Группа регулярно оценивает ссуды, предоставленные клиентам, средства в банках и дебиторскую задолженность на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение таких активов создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы клиента, имеющих данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Предоставленные клиентам ссуды, которые подлежат оценке на индивидуальной основе и для которых не выявлено признаков обесценения, объединяются в рамках портфелей ссуд, имеющих сходные характеристики качества кредита. Уровень резерва оценен исходя из статистической информации о ранее понесенных убытках по кредитам с аналогичными кредитными характеристиками.

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

Оценка финансовых инструментов Группа использует методы оценки, которые включают исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных условиях, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов. В Примечании 33 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении данных допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Переоценка основных средств и инвестиций в недвижимость Земля и здания, нематериальные активы и инвестиции в недвижимость, за исключением незавершенного строительства, учитываемого по сумме затрат и тестируемого на обесценение, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

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

Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость активов существенно не отличалась от справедливой стоимости активов на отчетную дату. Последняя оценка производилась 31 декабря 2015 года. Следующая переоценка запланирована на 31 декабря 2016 года.

Отложенные налоговые активы. Отложенный налоговый актив признается для всех вычитаемых временных разниц при условии, что есть вероятность того, что имеется налогооблагаемая прибыль, в отношении которой вычитаемые временные разницы могут использоваться. Оценка вероятности основана на оценке руководством будущей налогооблагаемой прибыли и включает в себя использование, в существенной мере, суждений со стороны руководства Группы.

Возмещаемость отложенного налогового актива была определена на основе прогнозов доходности, использованных в долгосрочной бизнес-стратегии Группы, включающей допущения о планируемых бизнес-изменениях в составе Группы. Эти допущения были протестированы на чувствительность, для того чтобы подтвердить, что используемые оценки не являются завышенными или агрессивными. Временной диапазон используемых прогнозов был ограничен периодом в 10 лет – то есть периодом, когда перенос налоговых убытков, может быть использован в соответствии с российским налоговым законодательством. Прогнозные допущения не включают каких-либо дополнительных стратегий налогового планирования. Оценка отложенного налогового актива является весьма чувствительной к успешной реализации стратегии Группы. Группа провела анализ чувствительности отложенного налогового актива к прогнозным величинам финансового результата, являющегося предметом налогообложения. В частности, были рассмотрены следующие сценарии:

- выход на прибыльность с задержкой в год по сравнению с планами, предусмотренными стратегией развития;
- уменьшение финансового результата на 15% по сравнению с прогнозными величинами, предусмотренными стратегией развития.

Руководство Группы считает, что признанные отложенные налоговые активы будут полностью реализованы в течение 10 лет.

Резервы под возможные выплаты. Группа раскрывает возникновение оценочных (вероятных) обязательств по юридическим или вменным обязанностям и другим условиям, определенным МСФО (IAS) 37 п. 14. Группа формирует резервы по таким обязательствам, если руководство считает, что вероятность возникновения таких обязательств выше, чем вероятность события, когда такие обязательства не возникнут.

ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности. Перечисленные ниже поправки к МСФО были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности. Перечисленные ниже поправки к МСФО были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2010-2012 годы;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2011-2013 годы;

Влияние применения данных стандартов представлено ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников». Данные поправки не оказали влияние на финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы нет программ с установленными выплатами.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. «Ежегодные усовершенствования МСФО» (2010-2012 годы) включают ряд поправок к различным МСФО, кратко изложенных ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 вносят изменения в определение «условия наделения правами» и «рыночного условия», а также вводят определения «условия достижения результатов» и «условия срока службы», которые ранее были частью определения «условия наделения правами».

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что обусловленное вознаграждение, классифицируемое как актив или обязательство, необходимо оценивать по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, вне зависимости от того, является ли такое обусловленное вознаграждение финансовым инструментом, регулируемым стандартами МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, или нефинансовым активом или обязательством.

Поправки к МСФО (IFRS) 8 требуют раскрывать суждения руководства при применении критериев агрегирования операционных сегментов, а также разъясняют, что сверка агрегированных активов отчетных сегментов с активами организации должна раскрываться в отчетности, только если информация по активам сегмента регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения.

Поправки, внесенные в основу для выводов МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 и сопутствующих поправок к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменили возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность для которой не установлена процентная ставка, исходя из номинальной суммы без эффекта дисконтирования, если влияние дисконтирования незначительно. Эти поправки вступают в силу немедленно.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют выявленные несоответствия при учете накопленной амортизации в случае переоценки объекта основных средств или нематериального актива. Измененные стандарты разъясняют, что валовая стоимость пересчитывается способом, соответствующим способу переоценки балансовой стоимости актива, а накопленная амортизация представляет собой разницу между валовой стоимостью и балансовой стоимостью актива, с учетом накопленных убытков от обесценения.

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняют, что компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации, является связанной стороной

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

такой отчитывающейся организации. Соответственно, суммы расходов, выплаченные или подлежащие выплате отчитывающейся организацией такой компании за оказание услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала, должны раскрываться как операции со связанными сторонами. При этом раскрытие этих расходов по компонентам вознаграждения не требуется.

Данные поправки не оказывают значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2011-2013 годы. «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2011-2013 годов) включают ряд поправок к различным МСФО, кратко изложенных ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что данный стандарт не применим к учету образования всех типов совместной деятельности в финансовой отчетности соответствующего совместного предприятия.

Поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что исключение, касающееся портфеля инвестиций, разрешающее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательства на нетто-основе, применяется ко всем договорам в рамках сферы действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не соответствуют определению финансовых активов или финансовых обязательств МСФО (IAS) 32.

Поправками к МСФО (IAS) 40 поясняется, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими и что возможно обязательное применение обоих стандартов. Следовательно, организация, приобретающая объект инвестиционной собственности, должна определить, подпадает ли данный объект под определение инвестиционной собственности в соответствии с МСФО (IAS) 40, а также подпадает ли сделка под определение объединения бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3.

Применение данных поправок не оказывает существенного влияния на финансовую отчетность.

Группа не применила досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу.

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- МСФО 14 «Регулятивные отложенные счета»;
- МСФО 15 «Выручка по договорам с клиентами»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 - «Сельское хозяйство: плодоносящие растения»;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Использование учета по методу долевого участия в отдельной финансовой отчетности»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или передача активов между инвестором и его зависимой компанией или в рамках совместного предприятия»;
- Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение освобождения от консолидации»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки, предусматривающие новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств, а также по прекращению их признания; в ноябре 2013 года в стандарт были включены новые требования по общему учету хеджирования. В июле 2014 года Комитет по МСФО (IASB) выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также ограниченные изменения в требованиях к классификации и оценке путем добавления новой категории финансовых инструментов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Ключевые требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания.
- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Иными словами, признанию кредитного убытка не обязательно должно предшествовать возникновение кредитного события.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- **Учет хеджирования.** Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS) 9 содержит более мягкие правила в части возможности применения механизмов учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список рисков, присущих нефинансовым статьям, которые могут быть объектом учета хеджирования. Кроме того, тест эффективности, применявшийся ранее, был тщательно переработан и заменен на принцип «экономических отношений». Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Были введены улучшенные требования к раскрытию информации в отношении деятельности компании по управлению рисками.
- **Прекращение признания.** Требования по прекращению признания финансовых активов и обязательств были перенесены из МСФО (IAS) 39.

Стандарт действует начиная с 1 января 2018 года с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода к применению МСФО (IFRS) 9 для перехода на новый стандарт могут потребоваться одна или более, чем одна дата первоначального применения для различных требований.

Руководство Группы предполагает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы. В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО (IFRS) 9 требует проведения детального анализа.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. МСФО (IFRS) 15 заменит существующие правила по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и ряд соответствующих интерпретаций, когда он вступит в силу.

Основной принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация признает выручку для отражения передачи обещанных товаров или услуг заказчиком в сумме, отражающей вознаграждение, право на которое организация ожидает получить в обмен за такие товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами.

Ниже представлены пять этапов данной модели:

- Определение договора с клиентом;
- Определение обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Указания, добавленные в стандарт, носят более жесткий, предписывающий характер применительно к таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Кроме того, стандартом требуется раскрытие значительного объема информации.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО 15 до проведения детального анализа не представляется возможным.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации» Поправки уточняют принципы представления информации. Дано более развернутое определение существенности: определены критерии агрегирования и детализации данных, указано, что принцип существенности применим ко всем разделам финансовой отчетности, уточнено, что даже в тех случаях, когда стандарты непосредственно требуют раскрытия той или иной информации, к такому требованию тоже применимы критерии материальности. В стандарте даны дополнительные рекомендации по представлению информации в отчете о финансовом положении и отчете о совокупном доходе, а также по порядку расположения примечаний в финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. По мнению руководства Группы, применение данных поправок к МСФО (IAS) 1 не окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда» обеспечивает арендаторов единой моделью учета большинства договоров аренды, отражаемых на балансе, устраняя при этом различие между операционной и финансовой арендой. Одновременно с этим для арендодателей принципы учета остаются в основном прежними, а также сохраняется различие между операционной и финансовой арендой.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16, арендатор отражает в учете актив, представляющий собой право на использование предмета аренды, а также отражает обязательство по аренде. Учет и амортизация актива, представляющего собой право на использование, осуществляется аналогично учету и амортизации других нефинансовых активов. При этом на обязательство начисляются проценты. Обязательство по аренде первоначально учитывается по приведенной стоимости арендных платежей, подлежащих перечислению на протяжении всего срока аренды. Дисконтирование платежей производится по ставке, по которой предмет аренды представляется арендодателем, либо, если такая ставка не поддается определению, арендатором используется приростная процентная ставка заимствования.

Применительно к МСФО (IAS) 17, договоры аренды классифицируются арендодателями по сути как операционная аренда или финансовая аренда. Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права владения активом, классифицируются как финансовая аренда. В остальных случаях договор аренды классифицируется в качестве операционной аренды. В случае финансовой аренды доход от лизинга отражается арендодателем на протяжении срока аренды на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций в аренду.

Платежи по операционной аренде признаются арендодателем в качестве доходов путем равномерного списания или с использованием другого систематического подхода, если такой подход лучше отражает порядок, в котором происходит сокращение выгоды от использования базисного актива.

По мнению руководства Группы, применение стандарта МСФО (IFRS) 16 в будущем может оказать существенное воздействие на показатели активов и обязательств вследствие признания всех отношений аренды, в которых Группа выступает в качестве арендатора, в качестве договоров. В то же время, обоснованная оценка применения МСФО (IFRS) 16 требует проведения детального анализа.

Применительно к новым и пересмотренным стандартам МСФО, которые выпущены, но которые еще не вступили в действие, руководство Группы полагает, что данные стандарты не окажут существенного воздействия на показатели консолидированной финансовой отчетности Группы.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Чистый процентный доход

| | 2015 год | 2014 год |
|--|--------------------|--------------------|
| Процентные доходы: | | |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости: | | |
| - процентные доходы по активам, которые не подверглись индивидуальному обесценению | 15 641 407 | 22 373 199 |
| - процентные доходы по активам, которые подверглись индивидуальному обесценению | 2 605 718 | 921 093 |
| Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости | 2 245 388 | 1 807 958 |
| Итого процентные доходы | 20 492 513 | 25 102 250 |
| Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают: | | |
| Проценты по ссудам, предоставленным клиентам | 17 374 118 | 22 426 609 |
| Проценты по средствам в банках | 873 007 | 867 683 |
| Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости | 18 247 125 | 23 294 292 |
| Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости: | | |
| Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 897 962 | 1 585 569 |
| Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи | 347 426 | 222 389 |
| Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости | 2 245 388 | 1 807 958 |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают: | | |
| Процентные расходы по средствам клиентов | (8 231 605) | (7 789 213) |
| Проценты по средствам банков и иных финансовых учреждений | (494 848) | (1 107 005) |
| Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам | (191 815) | (304 083) |
| Процентные расходы по субординированным займам | (771 906) | (662 970) |
| Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости | (9 690 174) | (9 863 271) |
| Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 10 802 339 | 15 238 979 |

Процентный доход по обесцененным финансовым активам представляет собой процентный доход по займам, признанным обесцененными на индивидуальной основе.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Резерв под обесценение, прочие резервы

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

| | Средства в банках | Ссуды, предоставленные клиентам | Итого |
|--|-------------------|---------------------------------------|-------------------|
| 31 декабря 2013 года | 662 646 | 16 435 214 | 17 097 860 |
| Формирование резервов | 111 818 | 20 515 345 | 20 627 163 |
| Списание активов | - | (1 195 234) | (1 195 234) |
| Продажи | (220 055) | (4 836 100) | (5 056 155) |
| Курсовые разницы | 279 695 | 582 240 | 861 935 |
| 31 декабря 2014 года | 834 104 | 31 501 465 | 32 335 569 |
| (Восстановление)/формирование резервов | (126 577) | 21 569 185 | 21 442 608 |
| Списание активов | (515 442) | (7 304 785) | (7 820 227) |
| Продажи | - | (34 929) | (34 929) |
| Курсовые разницы | 42 856 | 1 058 389 | 1 101 245 |
| Реорганизация Группы | - | (35 757) | (35 757) |
| 31 декабря 2015 года | 234 941 | 46 753 568 | 46 988 509 |

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года, Группа получила доход от восстановления ранее списанных активов в размере 27 809 тыс. руб., который отражен в составе прочих доходов (Примечание 9).

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

| | Прочие активы | Гарантии | Резерв по судебным искам | Итого |
|---|----------------|------------------|--------------------------------|------------------|
| 31 декабря 2013 года | 241 390 | 17 068 | 118 874 | 377 332 |
| Формирование/(восстановление) резервов | 559 455 | 178 187 | (28 467) | 709 175 |
| Списание за счет резервов | (564 230) | - | (16 886) | (581 116) |
| 31 декабря 2014 года | 236 615 | 195 255 | 73 521 | 505 391 |
| Формирование/(восстановление) резервов | 441 045 | 1 754 844 | (6 425) | 2 189 464 |
| Списание за счет резервов | (51 807) | - | (2 780) | (54 587) |
| 31 декабря 2015 года | 625 853 | 1 950 099 | 64 316 | 2 640 268 |

Резервы под обесценение активов, по которым начисляются процентные доходы, и прочих активов, вычитаются из соответствующих статей активов. Резервы по гарантиям и судебным искам учитываются в составе прочих обязательств.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлена в таблице ниже:

| | 2015 год | 2014 год |
|--|----------------|--------------------|
| Чистый убыток по операциям с производными инструментами | | |
| Реализованный убыток по производным инструментам | (26 441) | (264 605) |
| Корректировка справедливой стоимости | (791 640) | (1 044 063) |
| Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли: | | |
| Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям | 456 627 | (285 319) |
| Корректировка справедливой стоимости | 514 222 | (1 116 116) |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 152 768 | (2 710 103) |

Группа заключает соглашения с производными финансовыми инструментами для управления рыночными рисками.

7. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

| | 2015 год | 2014 год |
|--|------------------|----------------|
| Торговые операции, нетто | 345 364 | 391 788 |
| Курсовые разницы, нетто | 1 342 591 | 578 019 |
| Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 1 687 955 | 969 807 |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

| | 2015 год | 2014 год |
|--|--------------------|--------------------|
| Доходы по услугам и комиссии полученные: | | |
| Эквайринг и операции с банковскими картами | 988 818 | 818 555 |
| Операции с наличными денежными средствами с использованием банковских карт | 778 997 | 1 377 093 |
| Обслуживание банковских карт | 493 999 | 685 025 |
| Обслуживание счетов | 261 130 | 301 259 |
| Документарные операции | 243 891 | 205 385 |
| Агентские вознаграждения | 241 847 | 319 433 |
| Прочие операции с наличными средствами | 183 691 | 202 061 |
| Осуществление функции валютного агента и валютного контролера | 46 243 | 56 754 |
| Операции доверительного управления и другая фидуциарная деятельность | 20 265 | 34 299 |
| Прочее | 156 871 | 137 035 |
| Итого доходы по услугам и комиссии полученные | 3 415 752 | 4 136 899 |
| Расходы по услугам и комиссии | | |
| Расчетные операции | (815 377) | (705 621) |
| Оказание посреднических услуг | (615 197) | (1 017 249) |
| Кассовые операции | (98 516) | (131 272) |
| Документарные операции | (66 958) | (53 933) |
| Прочее | (45 418) | (48 294) |
| Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные | (1 641 466) | (1 956 369) |

Агентские вознаграждения представляют собой доходы, полученные от страховых компаний за индивидуальное страхование заемщиков Группы.

9. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

| | 2015 год | 2014 год |
|--|----------------|----------------|
| Доход от списания обязательств | 251 075 | 21 492 |
| Доходы от операционной аренды | 133 002 | 108 562 |
| Штрафы и пени | 19 532 | 119 874 |
| Доходы от выбытия основных средств | 11 142 | 8 577 |
| Доходы прошлых лет | 10 214 | 26 425 |
| Информационно-консультационные услуги | 7 295 | 11 981 |
| Доходы от уступки кредитов по договорам цессий | 912 | 49 |
| Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами | 287 | 863 |
| Доходы от восстановления ранее списанных активов | - | 27 809 |
| Прочее | 27 956 | 11 660 |
| Итого прочие доходы | 461 415 | 337 292 |

Штрафы и пени за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг., включают пени в размере 15 723 тыс. руб. и 113 757 тыс. руб. соответственно, начисленные по операциям со связанной стороной, которая выступает в качестве агента по выдаче розничных кредитов.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

| | 2015 год | 2014 год |
|---|------------------|------------------|
| Заработная плата | 3 741 174 | 4 106 975 |
| Отчисления на социальное обеспечение | 763 175 | 841 425 |
| Итого расходы на персонал | 4 504 349 | 4 948 400 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 793 628 | 616 825 |
| Операционная аренда | 787 509 | 894 454 |
| Услуги колл-центра | 546 949 | 1 064 178 |
| Платежи в агентство страхования вкладов | 423 566 | 263 951 |
| Техническое обслуживание основных средств | 343 444 | 246 330 |
| Услуги связи | 270 958 | 156 169 |
| Профессиональные услуги | 269 268 | 341 242 |
| Обслуживание программного обеспечения | 207 575 | 154 140 |
| Налоги, кроме налога на прибыль | 115 977 | 64 670 |
| Расходы на рекламу | 78 690 | 167 653 |
| Расходы на охрану | 75 884 | 79 201 |
| Командировочные расходы | 31 124 | 42 405 |
| Штрафы и пени | 22 950 | 8 351 |
| Офисные расходы | 19 708 | 129 464 |
| Пластиковые карты | 18 343 | 26 098 |
| Прочие расходы | 310 407 | 414 510 |
| Итого операционные расходы | 8 820 329 | 9 618 041 |

11. Налог на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ и стран, в которых Группа и ее дочерние компании осуществляют свою деятельность. Эти требования могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия не облагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые различия.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект временных различий между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные различия, имеющиеся на 31 декабря 2015 и 2014 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налог на прибыль в отношении East-West United Bank исчислялся в 2015 и 2014 гг. по ставке 29,22%.

Налог на прибыль в отношении всех остальных компаний Группы исчислялся в 2015 и 2014 гг. по ставке 20% от налогооблагаемой прибыли.

Ставка по налогу на прибыль, используемая в приведенном ниже анализе, составляет 20% для юридических лиц, в соответствии с налоговым законодательством РФ.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. представлен следующим образом:

| | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к: | | |
| Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам | 2 533 430 | (622 737) |
| Прочие активы | (650 794) | 66 146 |
| Инвестиции в недвижимость | 99 277 | 263 704 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (342 270) | (284 035) |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 354 940 | 164 841 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | (110 702) | 345 141 |
| Средства клиентов | (14 756) | (17 788) |
| Основные средства и нематериальные активы | (306 479) | (436 585) |
| Прочие финансовые обязательства | 610 191 | 285 666 |
| Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды | 3 283 006 | 3 215 008 |
| Непризнанные отложенные налоговые активы | (2 310 511) | - |
| Чистые отложенные налоговые активы | 3 145 332 | 2 979 361 |

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и консолидированной прибылью до налогообложения за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг., представлено следующим образом:

| | 2015 год | 2014 год |
|---|------------------|--------------------|
| Убыток до налогообложения | (18 421 434) | (16 047 763) |
| Налог по установленной ставке (20%) | (3 684 287) | (3 209 553) |
| Изменение в сумме непризнанного отложенного налогового актива | 3 723 567 | 202 959 |
| Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовой ставки | (342 510) | (84 496) |
| Налоговый эффект от постоянных разниц | (37 142) | 86 073 |
| Возмещение налога на прибыль | (340 372) | (3 005 017) |
| Расходы по текущему налогу на прибыль | 61 845 | 234 662 |
| Изменение суммы отложенных налогов | (402 217) | (3 239 679) |
| Возмещение налога на прибыль | (340 372) | (3 005 017) |

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. Группа не признала часть отложенных налоговых активов на сумму 3 960 445 тыс. руб. и на сумму 202 959 тыс. руб. соответственно, поскольку Руководство Группы не ожидает, что данные налоговые убытки будут реализованы. Оценка отложенного налогового актива в значительной мере зависит от профессионального суждения и раскрывается в Примечании 3.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Налог на прибыль (продолжение)

| | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Отложенные налоговые активы/(обязательства) | | |
| Отложенные налоговые активы на 1 января | 3 306 996 | 413 720 |
| Отложенные налоговые обязательства на 1 января | (327 635) | (529 296) |
| Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка | 402 217 | 3 239 679 |
| Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода | (141 458) | 4 515 |
| Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю | (94 788) | (149 257) |
| Требование по отложенному налогу на прибыль на 31 декабря | 3 289 732 | 3 306 996 |
| Обязательство по отложенному налогу на прибыль на 31 декабря | (144 400) | (327 635) |

12. Убыток на акцию

| | Год, закончившийся 2015 год | Год, закончившийся 2014 год |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Чистый убыток за год, относящаяся к акционерам Банка | (17 476 563) | (12 881 067) |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию | 7 219 476 | 3 914 709 |
| Убыток на акцию – базовый и разводненный (руб.) | (2 421) | (3 290) |

13. Денежные средства и счета в центральных банках

| | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 12 095 546 | 7 016 321 |
| Денежные средства | 6 733 245 | 8 564 219 |
| Остатки на счетах в Центральном банке Люксембурга | 345 009 | 391 740 |
| Итого денежные средства и счета в центральных банках | 19 173 800 | 15 972 280 |

На 31 декабря 2015 и 2014 гг. обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации и Центральном банке Люксембурга, включенные в остатки на счетах в центральных банках, составляли 1 001 708 тыс. руб. и 1 800 148 тыс. руб. соответственно. Группа обязана депонировать обязательные резервы в центральных банках на постоянной основе.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Денежные средства и счета в центральных банках (продолжение)

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

| | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Денежные средства и счета в центральных банках | 19 173 800 | 15 972 280 |
| Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях | 20 179 688 | 29 952 219 |
| | 39 353 488 | 45 924 499 |
| За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации | (656 699) | (1 408 408) |
| За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Люксембурга | (345 009) | (391 740) |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 38 351 780 | 44 124 351 |

14. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

| | Средне- взвешенная процентная ставка % | 31 декабря 2015 года | Средне- взвешенная процентная ставка % | 31 декабря 2014 года |
|---|--|-------------------------|--|-------------------------|
| Долговые ценные бумаги | 8,5% | 20 798 271 | 7,2% | 21 109 453 |
| Долевые ценные бумаги | | - | | 9 284 |
| Производные финансовые инструменты | | 8 368 | | - |
| Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 20 806 639 | | 21 118 737 |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены финансовыми активами, предназначенными для торговли:

| | Средне- взвешенная процентная ставка % | 31 декабря 2015 года | Средне- взвешенная процентная ставка % | 31 декабря 2014 года |
|---|--|-------------------------|--|-------------------------|
| Долговые ценные бумаги | | | | |
| - корпоративные и банковские облигации | 8,2% | 15 291 785 | 7,8% | 15 501 249 |
| - государственные долговые ценные бумаги | 9,2% | 5 363 406 | 5,3% | 5 128 903 |
| - муниципальные долговые ценные бумаги | 10,2% | 143 080 | 10,0% | 479 301 |
| Долевые ценные бумаги | | - | | 9 284 |
| Производные финансовые инструменты | | 8 368 | | - |
| Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 20 806 639 | | 21 118 737 |

Сведения о производных финансовых инструментах раскрываются в Примечании 21.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 г. финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали государственные облигации и еврооблигации в сумме 5 363 406 тыс. руб. и 5 128 903 тыс. руб., что превышает 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2015 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму 2 304 243 тыс. руб. были переданы в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с Центральным банком Российской Федерации (Примечание 22). По состоянию на 31 декабря 2014 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму 6 075 728 тыс. руб. и 337 071 тыс. руб., соответственно, были переданы в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с Центральным банком Российской Федерации (Примечание 22) и другими банками (Примечание 23).

15. Средства в банках

Средства в банках представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях | 20 179 688 | 29 952 219 |
| Срочные депозиты в банках | 17 385 176 | 13 358 922 |
| Соглашения обратного РЕПО с банками | 303 092 | 333 376 |
| | 37 867 956 | 43 644 517 |
| За вычетом резерва под обесценение | (234 941) | (834 104) |
| Итого средства в банках | 37 633 015 | 42 810 413 |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Средства в банках (продолжение)

Информация о движении резерва под обесценение по средствам в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг., представлена в Примечании 5.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. Группой были размещены средства в 7 и 5 банках соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. в составе средств в банках отражены гарантийные депозиты на сумму 1 477 985 тыс. руб. и 1 623 280 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. срочные депозиты в банках включали прочие средства, размещенные в банках на общую сумму 1 618 716 тыс. руб. и 934 908 тыс. руб. в соответствии с соглашением о порядке уплаты плавающих маржевых сумм.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость договоров обратной покупки (РЕПО) составили:

| | 31 декабря 2015 года | | 31 декабря 2014 года | |
|-------------------------|---------------------------|------------------------------------|---------------------------|------------------------------------|
| | Балансовая стоимость ссуд | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая стоимость ссуд | Справедливая стоимость обеспечения |
| Корпоративные облигации | 303 092 | 352 364 | 333 376 | 412 332 |
| Итого | 303 092 | 352 364 | 333 376 | 412 332 |

16. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Ссуды, предоставленные клиентам | 132 285 719 | 146 522 778 |
| Соглашения обратного РЕПО | - | 2 540 538 |
| | 132 285 719 | 149 063 316 |
| За вычетом резерва под обесценение | (46 753 568) | (31 501 465) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 85 532 151 | 117 561 851 |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16 Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг., представлена в Примечании 5.

| | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости | 37 160 020 | 41 302 645 |
| Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами | 31 012 936 | 19 245 444 |
| Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств | 7 257 349 | 184 722 |
| Ссуды, обеспеченные залогом оборудования | 3 748 750 | 5 339 219 |
| Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг | 2 254 592 | 6 923 362 |
| Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей | 645 000 | 190 688 |
| Ссуды, обеспеченные залогом запасов | 90 490 | 4 266 |
| Ссуды, обеспеченные залогом прав требования | 72 334 | 2 540 538 |
| Ссуды, обеспеченные корпоративными ценными бумагами | - | 116 511 |
| Ссуды, обеспеченные залогом прочих средств | - | 20 946 |
| Необеспеченные ссуды | 50 044 248 | 73 194 975 |
| | 132 285 719 | 149 063 316 |
| За вычетом резерва под обесценение | (46 753 568) | (31 501 465) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 85 532 151 | 117 561 851 |

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. Группой в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным клиентам, получены денежные средства в сумме 4 788 304 тыс. руб. и 182 656 тыс. руб. соответственно (Примечание 24).

| | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Анализ по секторам экономики: | | |
| Физические лица | 59 569 948 | 73 301 997 |
| Промышленное производство | 22 283 545 | 12 459 441 |
| Недвижимость | 12 750 326 | 15 237 065 |
| Транспорт и связь | 9 810 350 | 7 423 272 |
| Торговля | 7 383 341 | 12 244 965 |
| Производство продовольственных товаров | 6 405 829 | 6 384 832 |
| Финансовая аренда | 5 132 910 | 5 499 607 |
| Гостиничный бизнес | 1 902 423 | 1 993 738 |
| Культура и искусство | 1 252 015 | 1 953 198 |
| Финансовый сектор | 1 243 064 | 8 365 120 |
| Сельское хозяйство | 944 405 | 144 345 |
| Нефтяная промышленность | 98 498 | 245 684 |
| Туризм | 30 | 54 413 |
| Прочее | 3 509 035 | 3 755 639 |
| | 132 285 719 | 149 063 316 |
| За вычетом резерва под обесценение | (46 753 568) | (31 501 465) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 85 532 151 | 117 561 851 |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16 Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

| | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Ипотечные ссуды | 20 828 664 | 24 091 698 |
| Кредитные карты | 20 664 481 | 25 778 851 |
| Потребительские ссуды | 16 748 780 | 21 744 038 |
| Автокредитование | 519 799 | 666 668 |
| Прочее | 808 224 | 1 020 742 |
| | 59 569 948 | 73 301 997 |
| За вычетом резерва под обесценение | (21 458 705) | (20 280 017) |
| Итого ссуды, предоставленные физическим лицам | 38 111 243 | 53 021 980 |

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. в состав ссуд, предоставленным розничным клиентам, включены ипотечные ссуды на общую сумму 1 538 819 тыс. руб. и 1 768 780 тыс. руб. соответственно, которые являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Группой в 2015 и 2014 гг. (см. Приложение 25)

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. Группой были предоставлены ссуды 7 и 4 заемщикам на общую сумму 27 834 349 тыс. руб. и 15 012 385 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% капитала Группы. В 2015 году данные суммы включали в себя ссуды, предоставленные одному заемщику под денежное обеспечение на общую сумму 4 681 819 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года, в состав ссуд, предоставленных клиентам, входили ссуды на сумму 1 721 293 тыс. руб. и 7 231 601 тыс. руб. соответственно. Условия указанных ссуд были пересмотрены, иначе эти ссуды были бы просроченными или подверглись бы обесценению.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг., Группа продала некоторые ссуды третьим лицам с дисконтом к номинальной стоимости без права регресса и без каких-либо обязательств по обслуживанию этих ссуд. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. сумма списания таких ссуд при выбытии за счет резерва составила 34 929 тыс. руб. и 4 836 100 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 ссуды, предоставленные клиентам, в сумме 6 147 645 тыс. руб. были предоставлены в качестве обеспечения по кредитам Центрального банка Российской Федерации (Примечание 22).

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16 Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В нижеприведенной таблице указаны данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

| | 31 декабря 2015 года | | | 31 декабря 2014 года | | |
|---|---|------------------------|----------------------|---|------------------------|----------------------|
| | Балансовая стоимость ссуд до создания резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость | Балансовая стоимость ссуд до создания резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
| Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на индивидуальной основе | 39 009 967 | (22 878 720) | 16 131 247 | 25 133 577 | (8 909 379) | 16 224 198 |
| Ссуды, предоставленные клиентам, по которым не выявлены признаки обесценения на индивидуальной основе | 25 573 956 | (200 800) | 25 373 156 | 35 143 635 | (343 262) | 34 800 373 |
| Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе | 67 701 796 | (23 674 048) | 44 027 748 | 88 786 104 | (22 248 824) | 66 537 280 |
| Итого | 132 285 719 | (46 753 568) | 85 532 151 | 149 063 316 | (31 501 465) | 117 561 851 |

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на индивидуальной основе в силу негативных тенденций финансового положения заемщиков и поручителей, были обеспечены залогом недвижимости, корпоративных гарантий, оборудования и прочего обеспечения общей стоимостью 25 849 377 тыс. руб. и 16 516 497 тыс. руб. соответственно.

17. Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

| | Средневзвешенная процентная ставка к номиналу, % | 31 декабря | |
|---|--|------------------|------------------|
| | | 2015 года | 2014 года |
| Облигации компаний и банков | 5,80% | 6 886 603 | 4 645 378 |
| Долевые ценные бумаги | | 177 101 | 127 713 |
| Вложения в паи венчурного фонда | | 27 263 | 123 350 |
| Итого финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи | | 7 090 967 | 4 896 441 |

Вложения в паи венчурного фонда представляют собой принадлежащую Группе долю в размере 50% чистых активов в ЗПИФ. Состав активов ЗПИФ представлен денежными средствами и вложениями в уставные капиталы российских компаний. Группа не имеет контроля и не оказывает существенного влияния на финансовую и операционную деятельность венчурного фонда.

По состоянию на 31 декабря 2015 года инвестиции доступные для продажи на сумму 108 586 тыс. руб. были переданы в качестве обеспечения по договорам РЕПО с Центральным Банком РФ (Примечание 22).

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Основные средства и нематериальные активы

| | Земля и здания | Капитальные вложения | Мебель и оборудование | Итого основные средства | Нематериальные активы | Итого основные средства и нематериальные активы |
|---|------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|---|
| По первоначальной/справедливой стоимости | | | | | | |
| 31 декабря 2013 года | 1 517 230 | 173 518 | 2 373 585 | 4 064 333 | 1 356 852 | 5 421 185 |
| Приобретения | 3 151 | 145 389 | 523 227 | 671 767 | 372 877 | 1 044 645 |
| Выбытия | (3 130) | (10 894) | (298 905) | (312 929) | (5 138) | (318 067) |
| Списание накопленной амортизации при переоценке | (30 071) | - | - | (30 071) | - | (30 071) |
| Переоценка | 54 537 | - | - | 54 537 | - | 54 537 |
| Курсовые разницы | 420 161 | - | 39 262 | 459 423 | 40 407 | 499 829 |
| 31 декабря 2014 года | 1 961 878 | 308 013 | 2 637 169 | 4 907 060 | 1 764 998 | 6 672 058 |
| Приобретения | 37 796 | 24 642 | 151 976 | 214 414 | 449 008 | 663 422 |
| Выбытия | (646) | (32 356) | (211 862) | (244 864) | (28 022) | (272 886) |
| Списание накопленной амортизации при переоценке | (28 558) | - | - | (28 558) | - | (28 558) |
| Переоценка | (62 798) | - | - | (62 798) | - | (62 798) |
| Курсовые разницы | 215 719 | - | 20 096 | 235 816 | 30 109 | 265 925 |
| 31 декабря 2015 года | 2 123 392 | 300 299 | 2 597 380 | 5 021 071 | 2 216 092 | 7 237 163 |
| Накопленная амортизация | | | | | | |
| 31 декабря 2013 года | 2 269 | 135 834 | 1 475 282 | 1 613 385 | 637 460 | 2 250 845 |
| Начисления за год | 36 578 | 11 146 | 311 398 | 359 121 | 257 703 | 616 825 |
| Выбытия | (1 124) | (10 894) | (279 620) | (291 638) | (31) | (291 669) |
| Списание накопленной амортизации при переоценке | (30 071) | - | - | (30 071) | - | (30 071) |
| Курсовые разницы | 7 716 | - | 25 926 | 33 642 | 37 812 | 71 454 |
| 31 декабря 2014 года | 15 368 | 136 086 | 1 532 986 | 1 684 440 | 932 944 | 2 617 384 |
| Начисления за год | 14 164 | 11 739 | 325 740 | 351 642 | 441 985 | 793 628 |
| Выбытия | (23) | (32 318) | (197 708) | (230 048) | (16 232) | (246 281) |
| Списание накопленной амортизации при переоценке | (28 558) | - | - | (28 558) | - | (28 558) |
| Курсовые разницы | - | - | 17 130 | 17 130 | 20 478 | 37 608 |
| 31 декабря 2015 года | 951 | 115 507 | 1 678 148 | 1 794 606 | 1 379 175 | 3 173 781 |
| Остаточная балансовая стоимость | | | | | | |
| 31 декабря 2014 года | 1 946 511 | 171 927 | 1 104 183 | 3 222 621 | 832 053 | 4 054 674 |
| 31 декабря 2015 года | 2 122 441 | 184 792 | 919 233 | 3 226 466 | 836 916 | 4 063 382 |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. здания балансовой стоимостью 807 905 тыс. руб. и 757 579 тыс. руб. соответственно были переданы в залог в качестве обеспечения по полученному кредиту от другого банка (Примечание 23).

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. земля и здания, находящиеся в собственности Группы, были отражены по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало таким характеристикам, как достоверность и достаточность информации. Балансовая стоимость данных активов составила 2 122 441 тыс. руб. и 1 946 511 тыс. руб. соответственно. Если бы земля и здания учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость составила бы 920 294 тыс. руб. и 759 086 тыс. руб. на 31 декабря 2015 и 2014 гг. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 1 171 276 тыс. руб. и 1 194 983 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. здания, находящиеся в собственности Группы, принадлежали к третьему уровню в иерархии справедливой стоимости. В течение 2015 и 2014 гг. реклассификация финансовых инструментов между Уровнями 1, 2 и 3 не производилась.

19. Инвестиции в недвижимость

Инвестиции в недвижимость представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| На 1 января | 2 533 261 | 3 125 150 |
| Недвижимость, полученная в результате обращения взыскания на обеспечение по выданным ссудам | 1 145 403 | 1 156 102 |
| Выбытия | (424 165) | (763 197) |
| Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость | (468 830) | (984 794) |
| На 31 декабря | 2 785 669 | 2 533 261 |

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. в состав доходов от операционной аренды включены доходы от сдачи в аренду объектов инвестиций в недвижимость в сумме 118 708 тыс. руб. и 99 317 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. в состав операционных расходов включены эксплуатационные расходы на содержание объектов инвестиций в недвижимость в сумме 45 499 тыс. руб. и 22 619 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. инвестиции в недвижимость были отражены по справедливой стоимости. Для определения ее справедливой стоимости были использованы следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход) и метод сравнения продаж (сравнительный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало таким характеристикам, как достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ограничения по реализации инвестиций в недвижимость, а также документально оформленные обязательства по их покупке, строительству, ремонту, техническому обслуживанию или улучшению отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. инвестиции в недвижимость Группы принадлежала к третьему уровню в иерархии справедливой стоимости. В течение 2015 и 2014 гг. реклассификация финансовых инструментов между Уровнями 1, 2 и 3 не производилась.

20. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Требования по уплате штрафов и пеней | 1 020 970 | 719 951 |
| Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам | 554 345 | 902 198 |
| Товарно-материальные запасы | 323 837 | 309 673 |
| Налоги, кроме налога на прибыль | 46 984 | 31 739 |
| Драгоценные металлы | 16 728 | 14 842 |
| Прочее | 161 515 | 111 374 |
| | 2 124 379 | 2 089 777 |
| За вычетом резерва под обесценение | (625 853) | (236 615) |
| Итого прочие активы | 1 498 526 | 1 853 162 |

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. в состав прочих активов включены финансовые активы в сумме 587 552 тыс. руб. и 933 369 тыс. руб. соответственно.

21. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

| | Средне- взвешенная процентная ставка % | 31 декабря 2015 год | Средне- взвешенная процентная ставка % | 31 декабря 2014 год |
|--|--|------------------------|--|------------------------|
| Обязательство по поставке ценных бумаг | | - | 7,43% | 459 993 |
| Производные финансовые инструменты | | 1 836 148 | | 1 044 063 |
| Итого финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 1 836 148 | | 1 504 056 |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

| | Номинальное значение | Погашение | Справедливая стоимость Актив | Справедливая стоимость Обязательство |
|---|----------------------|---------------------|------------------------------|--------------------------------------|
| Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли | | | | |
| Иностранная валюта | | | | |
| Контракты своп | 3 770 613 | январь - март, 2016 | 8 368 | 8 788 |
| Процентная ставка | | | | |
| Контракты своп | 1 870 000 | сентябрь, 2017 | - | 1 827 360 |
| Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли | | | 8 368 | 1 836 148 |

По состоянию на 31 декабря 2014 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

| | Номинальное значение | Погашение | Справедливая стоимость Актив | Справедливая стоимость Обязательство |
|---|----------------------|--------------------|------------------------------|--------------------------------------|
| Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли: | | | | |
| Иностранная валюта | | | | |
| Контракты своп | 4 907 767 | январь - март 2015 | - | 136 647 |
| Процентная ставка | | | | |
| Контракты своп | 1 870 000 | сентябрь 2017 | - | 821 748 |
| Ценные бумаги | | | | |
| Контракты своп | 478 720 | май, 2015 | - | 85 668 |
| Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли | | | - | 1 044 063 |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Средства Центрального банка Российской Федерации

Средства Центрального банка Российской Федерации представлены следующим образом:

| | Год погашения месяц/год | Средне- взвешенная процентная ставка процентная ставка, % | 31 декабря 2015 года |
|---|-----------------------------|--|-------------------------|
| Соглашения прямого РЕПО | февраль – март 2016 года | 1.24% | 2 203 169 |
| Итого средства Центрального банка Российской Федерации | | | 2 203 169 |

По состоянию на 31 декабря 2015 года финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток и инвестиции доступные для продажи, справедливая стоимость которых 2 304 243 тыс. руб. и 108 586 тыс. руб. соответственно, были переданы в качестве обеспечения по соглашению РЕПО с Центральным Банком РФ (Примечания 14 и 17).

| | Год погашения месяц/год | Средне- взвешенная процентная ставка процентная ставка, % | 31 декабря 2014 года |
|--|-----------------------------|--|-------------------------|
| Соглашения прямого РЕПО | ноябрь 2015 года | 3,12% | 5 494 450 |
| Кредиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации | январь- апрель 2015 года | 16,24% | 6 488 475 |
| Итого средства Центрального банка Российской Федерации | | | 11 982 925 |

По состоянию на 31 декабря 2014 года в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с Центральным банком Российской Федерации были переданы финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму 6 075 728 тыс. руб. (Примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты Центрального банка Российской Федерации были получены под поручительство других банков на сумму 3 000 000 тыс. руб. и под залог прав требования по кредитам, предоставленным клиентам, на сумму 6 147 645 тыс. руб. (Примечание 16).

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Средства банков и иных финансовых учреждений

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Корреспондентские счета других банков | 519 427 | 4 230 314 |
| Кредиты и срочные депозиты банков и других финансовых учреждений | 173 799 | 217 091 |
| Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО | - | 280 716 |
| Итого средства банков и иных финансовых учреждений | 693 226 | 4 728 121 |

По состоянию на 31 декабря 2014 года в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с банками были переданы финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму 337 071 тыс. руб. (Примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. здания балансовой стоимостью 807 905 тыс. руб. и 757 579 тыс. руб. соответственно были переданы в залог в качестве обеспечения по полученному кредиту от другого банка (Примечание 18).

24. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Срочные депозиты | 92 685 701 | 97 966 222 |
| Текущие счета | 47 308 390 | 47 230 986 |
| Итого средства клиентов | 139 994 091 | 145 197 208 |

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. средства клиентов, превышающие 10% капитала Группы, были получены от 13 и 8 клиентов общей суммой 64 142 491 тыс. руб. (46% от общей суммы средств клиентов) и 77 650 980 тыс. руб. (54% от общей суммы средств клиентов) соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. в состав средств клиентов включены денежные средства, полученные Группой в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным клиентам, в сумме 4 788 304 тыс. руб. и 182 656 тыс. руб. соответственно (Примечание 16).

| | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|--------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Анализ по секторам экономики: | | |
| Физические лица | 70 941 139 | 71 247 457 |
| Финансовый сектор | 35 135 867 | 26 573 055 |
| Недвижимость и строительство | 10 503 052 | 14 114 605 |
| Торговля | 6 675 170 | 2 938 672 |
| Транспорт и связь | 5 737 665 | 11 754 873 |
| Промышленное производство | 3 553 304 | 6 667 844 |
| Медицина | 1 459 939 | 4 906 447 |
| Нефтегазовая промышленность | 556 579 | 822 807 |
| Наука и образование | 244 240 | 594 470 |
| Прочее | 5 187 136 | 5 576 978 |
| Итого средства клиентов | 139 994 091 | 145 197 208 |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

| | Срок погашения месяц/год | Годовая процентная ставка, % | 31 декабря 2015 года | Срок погашения месяц/год | Годовая процентная ставка, % | 31 декабря 2014 года |
|--|----------------------------------|------------------------------------|-------------------------|---------------------------------|------------------------------------|-------------------------|
| Ценные бумаги, обеспеченные пулом ипотечных кредитов | ноябрь 2041 года | 10.5% | 1 429 499 | ноябрь 2041 года | 10.5% | 1 850 740 |
| Векселя | январь – октябрь 2016 года | 0.1%-11.55% | 1 157 955 | январь – ноябрь 2015 года | 5.06%-9.24% | 974 510 |
| Итого выпущенные долговые ценные бумаги | | | 2 587 454 | | | 2 825 250 |

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. ценные бумаги, обеспеченные пулом ипотечных кредитов, выпущенные Группой на сумму 1 429 499 тыс. руб. и 1 850 740 тыс. руб. соответственно, были обеспечены ссудами, предоставленными розничным клиентам на общую сумму 1 538 819 тыс. руб. и 1 768 780 тыс. руб. соответственно (Примечание 16).

26. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Резерв по гарантиям | 1 950 099 | 195 255 |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 1 128 735 | 1 277 584 |
| Расчеты с персоналом по заработной плате и иным компенсациям | 443 934 | 520 931 |
| Налоги к уплате, кроме налога на прибыль | 184 858 | 238 120 |
| Взносы в агентство по страхованию вкладов к уплате | 65 521 | 68 104 |
| Кредиторская задолженность | 64 422 | 95 015 |
| Резерв по судебным искам | 64 316 | 73 521 |
| Отложенное вознаграждение по банковским гарантиям | 4 730 | 6 036 |
| Прочее | 400 836 | 75 589 |
| Итого прочие обязательства | 4 307 451 | 2 550 155 |

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. в состав прочих обязательств включены финансовые обязательства в сумме 1 631 757 тыс. руб. и 1 751 868 тыс. руб. соответственно.

Информация о движении резервов по гарантиям и судебным искам за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг., представлена в Примечании 5.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Субординированные займы

| | Дата погашения | Средневзвешенная процентная ставка, % | 31 декабря 2015 года | Дата погашения | Средневзвешенная процентная ставка, % | 31 декабря 2014 года |
|--------------------------------------|----------------|---------------------------------------|----------------------|----------------|---------------------------------------|----------------------|
| Субординированные займы | 2021 - 2024 | 5.82% | 9 499 778 | 2021 - 2024 | 5.82% | 9 120 531 |
| Субординированные еврооблигации | 2016 | 7.93% | 3 819 876 | 2016 | 7.93% | 2 939 317 |
| Итого субординированные займы | | | 13 319 654 | | | 12 059 848 |

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

В отношении субординированных займов, указанных выше, Группа приняла на себя обязательства по выполнению специальных условий. Эти условия включают соблюдение предусмотренных договором коэффициентов, поддержание определенного соотношения заемного капитала к собственному капиталу и различные другие финансовые показатели. Группа не нарушила ни одно из этих условий за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 года.

28. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2015 года уставный капитал состоял из 7 219 476 обыкновенных акций стоимостью 500 руб. каждая и 1 000 привилегированных акций стоимостью 500 руб. каждая.

В таблице ниже представлено изменение количества выпущенных акций за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг.:

| | Привилегированные акции, штуки | Обыкновенные акции, штуки |
|-----------------------------|--------------------------------|---------------------------|
| 31 декабря 2013 года | 1 000 | 3 792 658 |
| Выпуск акций | - | 3 426 818 |
| 31 декабря 2014 года | 1 000 | 7 219 476 |
| Выпуск акций | - | - |
| 31 декабря 2015 года | 1 000 | 7 219 476 |

Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос. Привилегированные акции не носят кумулятивный характер и не подлежат выкупу.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. эмиссионный доход в размере 18 386 416 тыс. руб. и 25 508 439 тыс. руб. соответственно, представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Уставный капитал (продолжение)

В декабре 2014 года ПАО «МТС-Банк» осуществило эмиссию 3 426 818 обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 руб. на сумму 13 099 972 тыс. руб.

В 2015 году Группа направила эмиссионный доход на покрытие накопленного убытка в сумме 7 122 023 тыс. руб.

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой ее собственных средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Группы по РСБУ. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Группы, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 12,5% уставного капитала Группы, отраженного в бухгалтерском учете Группы.

29. Переданные финансовые активы

Группа размещает и продает ценные бумаги по договорам с обязательством обратного выкупа (РЕПО) и привлекает и покупает ценные бумаги по договорам с обязательством обратной продажи (обратное РЕПО). Ценные бумаги, размещенные или проданные по договорам РЕПО, передаются третьей стороне в обмен на денежные средства или другие финансовые активы.

Группа сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств или других финансовых активов.

Аналогичным образом, Группа может продать или перезаложить любые ценные бумаги привлеченные или приобретенные по договорам РЕПО, но не имеет обязательства возвращать ценные бумаги, и контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды. Следовательно, ценные бумаги не признаются Группой, вместо этого Группа учитывает отдельно активы по любым возможным денежным средствам, полученным в качестве залога.

Информация по переданным финансовым активам, которые не признаются по состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014, представлена ниже:

| | Финансовые активы по СС (Примечание 14) | Инвестиции доступные для продажи (Примечание 17) |
|--|--|---|
| По состоянию на 31 декабря 2015 | | |
| Балансовая стоимость активов | 2 304 243 | 108 586 |
| Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (займы, полученные по соглашениям РЕПО, Примечание 22) | 2 102 642 | 100 527 |
| По состоянию на 31 декабря, 2014 | | |
| Балансовая стоимость активов | 6 412 799 | - |
| Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (займы, полученные по соглашениям РЕПО, Примечание 22 и 23) | 5 775 166 | - |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Условные финансовые обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении внебалансовых обязательств будущих периодов, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Обязательства по ссудам, условные и договорные обязательства | | |
| Выданные гарантии и аналогичные обязательства | 5 423 332 | 12 189 115 |
| Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | 5 063 989 | 7 138 639 |
| Договорные обязательства по капитальным вложениям | 69 300 | 54 083 |
| Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям | 7 970 | 28 704 |
| | 10 564 591 | 19 410 541 |
| За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера | (1 950 099) | (195 255) |
| Итого обязательства по ссудам, условные и договорные обязательства | 8 614 492 | 19 215 286 |

Информация о движении резерва по обязательствам кредитного характера за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг., представлена в Примечании 5.

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 4 958 104 тыс. руб. и 7 087 575 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. соответственно.

Фидуциарная деятельность. В ходе своей деятельности Группа заключает с клиентами соглашения с ограничениями по принятию решений в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Группы, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы в любой момент времени равен объему средств клиентов, скорректированному с учетом любой нереализованной прибыли/убытка по позиции клиента. По мнению руководства, на 31 декабря 2015 и 2014 гг. максимальный потенциальный финансовый риск по ценным бумагам, принимаемым Группой от имени клиентов, не превышает 12 239 019 тыс. руб. и 9 672 201 тыс. руб. соответственно.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 149 870 000 штук и 735 952 000 штук соответственно.

Судебные иски. В отношении претензий и требований, предъявляемых к Группе отдельными клиентами и контрагентами, руководство Группы считает, что Группе не будут причинены существенные убытки, кроме тех, по которым создан резерв в представленной консолидированной финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа (а именно East-West United Bank S.A.) была вовлечена в судебное разбирательство против бывшего руководства и акционеров одного из своих бывших клиентов, неплатежеспособного латвийского банка. Группа является третьей стороной в данном разбирательстве, то есть не является ни истцом, ни ответчиком. Судебное дело касается средств в размере 15 миллионов евро, которые были получены от неплатежеспособного банка в качестве обеспечения по кредиту, выданному Группой заемщику, находящемуся в Швейцарии. Заемщик не выполнил своих обязательств по погашению кредита и залог был истребован Группой в 2012 году в соответствии с законодательством Люксембурга и положениями договора.

В 2012 году латвийский банк был признан неплатежеспособным. Латвийский суд первой инстанции как и Латвийский апелляционный суд установил, что средства неплатежеспособного банка, размещенные в East-West United Bank S.A., должны быть возвращены неплатежеспособному латвийскому банку (находящемуся под управлением в рамках процедуры банкротства). На текущий момент определения латвийских судов не были признаны или определены как обязательные к исполнению на территории Люксембурга. Средства, предоставленные в качестве обеспечения неплатежеспособным банком, были зачтены в счет неисполненного кредита и больше не находятся на счетах Группы.

В середине февраля 2016 года конкурсный управляющий латвийского банка подал иск в отношении EWUB в Литовский суд. Претензия касается той же сделки только с увеличенной суммой – 41 миллион евро. В настоящее время EWUB готовит ответ на полученное уведомление. Руководство Группы полагает, что вероятность оттока денежных средств в связи с требованием налоговых органов не является высокой по состоянию на отчетную дату, поэтому резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение. Основная часть деятельности Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Налоговые проверки могут проводиться в отношении трех календарных лет, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Группы, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. В случае наличия неопределенности, Группа начислила налоговые обязательства исходя из оценки руководством вероятной величины средств, которые потребуются для погашения таких обязательств. В то же время, соответствующие органы могут иметь собственную интерпретацию данных обязательств, и влияние такой интерпретации на финансовую отчетность может оказаться существенным.

В 2014 году были внесены поправки в порядок налогообложения в РФ прибыли контролируемых иностранных компаний. В соответствии с изменениями, нераспределенная прибыль зарубежных дочерних компаний Группы, признаваемых контролируруемыми иностранными компаниями, за 2015 год может привести к увеличению налоговой базы контролируемых компаний или банков за 2016 год. В настоящий момент Группа разрабатывает стратегию налогового планирования в отношении зарубежных дочерних компаний.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Условные финансовые обязательства (продолжение)

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. Налоговые органы могут требовать доначисления налогов 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 Группы в отношении их применения не поддается надежной оценке.

Операционная среда. 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 значительной степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также от изменений в политической ситуации.

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. В течение 2014-2015 годов произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному снижению курса российского рубля.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. В декабре 2014 года Центральный Банк Российской Федерации резко поднял ключевую ставку, что привело к значительному росту ставок по кредитам на внутреннем рынке. В первом квартале 2015 года международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте до спекулятивного уровня с негативным прогнозом.

Указанные выше события привели к ограничению доступа российских компаний на международные рынки капитала, увеличению инфляции, замедлению темпов экономического роста и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Операции со связанными сторонами

Операции между Банком и его дочерними предприятиями, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. представлена далее:

| | 31 декабря 2015 года | | 31 декабря 2014 года | |
|--|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 226 038 | 20 806 639 | 443 494 | 21 118 737 |
| - материнская компания | 221 010 | | 393 970 | |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу | 5 028 | | 39 448 | |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | - | | 10 076 | |
| Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение | 6 620 959 | 132 285 719 | 1 827 286 | 149 063 316 |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу | - | | 2 519 | |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 6 555 128 | | 1 819 398 | |
| - ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании | 7 762 | | 5 296 | |
| - прочие связанные стороны | 58 069 | | 73 | |
| Резервы под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам | (225 836) | (46 753 568) | (117 957) | (31 501 465) |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу | - | | (25) | |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | (225 007) | | (117 932) | |
| - прочие связанные стороны | (829) | | - | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 370 310 | 7 090 967 | 207 068 | 4 896 441 |
| - материнская компания | 370 310 | | 207 068 | |
| Прочие активы | 433 020 | 1 498 526 | 468 643 | 1 853 162 |
| - материнская компания | 202 | | 2 552 | |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу | 140 | | 429 | |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 432 678 | | 465 662 | |
| Средства клиентов | 74 951 909 | 139 994 091 | 75 948 089 | 145 197 208 |
| - материнская компания | 2 445 615 | | 3 536 579 | |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу | 2 148 989 | | 6 252 961 | |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 23 552 165 | | 28 935 490 | |
| - ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании | 29 449 542 | | 33 276 588 | |
| - прочие связанные стороны | 17 355 598 | | 3 946 471 | |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

| | 31 декабря 2015 года | | 31 декабря 2014 года | |
|---|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 651 016 | 2 587 454 | 53 469 | 2 825 250 |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 651 016 | | 53 469 | |
| Прочие обязательства | 666 190 | 4 307 451 | 491 536 | 2 550 155 |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу | 90 556 | | 72 523 | |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 575 634 | | 404 372 | |
| - ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании | - | | 14 641 | |
| Субординированные займы | 5 773 891 | 13 319 654 | 5 347 128 | 12 059 848 |
| - материнская компания | 3 673 891 | | 3 247 128 | |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу | 2 100 000 | | 2 100 000 | |
| Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | 1 879 408 | 5 063 989 | 129 687 | 7 138 639 |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу | 30 000 | | 27 487 | |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 1 806 924 | | 102 200 | |
| - прочие связанные стороны | 42 484 | | - | |
| Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов | 589 196 | 5 423 332 | 363 724 | 12 189 115 |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 588 778 | | 341 495 | |
| - ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании | 418 | | 359 | |
| - прочие связанные стороны | - | | 21 870 | |
| Полученные гарантии | 21 505 951 | 298 134 804 | 1 545 384 | 344 177 224 |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 21 042 974 | | 1 545 384 | |
| - прочие связанные стороны | 462 977 | | - | |

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

| | 2015 | | 2014 | |
|---|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Вознаграждение ключевого управленческого персонала: | | | | |
| - краткосрочное вознаграждение | (157 758) | (4 504 349) | (331 428) | (4 948 400) |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

| | 2015 | | 2014 | |
|---|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Процентные доходы | 674 104 | 20 492 513 | 301 565 | 25 102 250 |
| - материнская компания | 196 233 | | 101 772 | |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу | 21 999 | | 2 855 | |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 453 842 | | 195 128 | |
| - ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании | 1 420 | | 1 292 | |
| - прочие связанные стороны | 610 | | 518 | |
| Процентные расходы | (5 028 373) | (9 690 174) | (4 973 470) | (9 863 271) |
| - материнская компания | (196 828) | | (576 342) | |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу | (698 711) | | (653 401) | |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | (1 054 620) | | (1 801 098) | |
| - ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании | (2 657 380) | | (1 867 754) | |
| - прочие связанные стороны | (420 834) | | (74 875) | |
| (Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | (107 879) | (21 442 608) | (54 418) | (20 627 163) |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу | 25 | | 25 | |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | (107 075) | | (54 443) | |
| - прочие связанные стороны | (829) | | - | |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 136 638 | 152 768 | (1 153) | (2 710 103) |
| - материнская компания | 134 547 | | (1 083) | |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу | (193) | | (86) | |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 2 284 | | 16 | |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой | 108 136 | 1 687 955 | (923 809) | 969 807 |
| - материнская компания | 194 739 | | 34 396 | |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу | (25 063) | | 85 272 | |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | (14 813) | | (1 043 507) | |
| - прочие связанные стороны | (46 727) | | 30 | |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

| | 2015 | | 2014 | |
|---|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 373 238 | 3 415 752 | 219 637 | 4 136 899 |
| - материнская компания | 9 699 | | 8 241 | |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу | 206 363 | | 112 685 | |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 143 355 | | 87 231 | |
| - ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании | - | | 2 636 | |
| - прочие связанные стороны | 13 821 | | 8 844 | |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | (167 024) | (1 641 466) | (361 610) | (1 956 369) |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу | (20 510) | | (14 197) | |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | (146 514) | | (347 413) | |
| Формирование резервов под обесценение по прочим операциям | - | (2 189 464) | (225 045) | (709 175) |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | - | | (225 045) | |
| Прочие доходы | 20 077 | 461 415 | 120 778 | 337 292 |
| - материнская компания | 10 | | 10 | |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу | 741 | | 1 617 | |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | 19 288 | | 119 148 | |
| - прочие связанные стороны | 38 | | 3 | |
| Операционные расходы (за вычетом расходов на персонал) | (898 147) | (4 315 980) | (863 781) | (4 669 641) |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу | (621 259) | | (732 769) | |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой | (276 888) | | (131 012) | |

32. Информация по сегментам

Группа выделяет операционные сегменты на основе своей организационной структуры. Операционные сегменты представлены на основании данных управленческого учета, предоставляемых руководству Группы, ответственному за принятие управленческих решений. Сегменты, в которых объем выручки, величина финансовых результатов или величина активов составляют не менее 10% от общего объема всех сегментов, отражаются в отчетности отдельно.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Информация по сегментам (продолжение)

Для целей управления Группа разделена на операционные сегменты:

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

| | Частные клиенты | Корпора- тивные клиенты | Инвести- ционная деятель- ность | МСБ | Прочее | 31 декабря 2015 года |
|--|---------------------|-------------------------------|--|--------------------|--------------------|-------------------------|
| Процентные доходы | 10 713 487 | 5 524 610 | 3 176 540 | 1 077 222 | 654 | 20 492 513 |
| Процентные расходы | (5 641 920) | (2 786 718) | (1 201 639) | (59 866) | (31) | (9 690 174) |
| Межсегментная выручка/(расходы) | 2 236 187 | (21 584) | (1 838 040) | (376 563) | - | - |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ | 7 307 754 | 2 716 308 | 136 861 | 640 793 | 623 | 10 802 339 |
| (Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | (8 200 665) | (12 856 389) | 126 577 | (512 244) | 113 | (21 442 608) |
| Чистый процентный (расход)/доход | (892 911) | (10 140 081) | 263 438 | 128 549 | 736 | (10 640 269) |
| Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 152 768 | - | - | 152 768 |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой | 303 698 | 2 153 759 | (748 468) | (21 034) | - | 1 687 955 |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 2 477 586 | 475 707 | 48 366 | 414 093 | - | 3 415 752 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | (1 397 565) | (20 053) | (156 524) | (882) | (66 442) | (1 641 466) |
| Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | - | - | (279 829) | - | - | (279 829) |
| Формирование резервов под обесценение по прочим операциям | (191 267) | (1 879 289) | - | - | (118 908) | (2 189 464) |
| Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость | - | - | - | - | (468 830) | (468 830) |
| Чистый убыток от реализации инвестиций в недвижимость | - | - | - | - | (38 751) | (38 751) |
| Обесценение основных средств | - | - | - | - | (60 386) | (60 386) |
| Прочие доходы | 70 885 | 10 321 | 17 821 | 15 826 | 346 562 | 461 415 |
| ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ) | 1 263 337 | 740 445 | (965 866) | 408 003 | (406 755) | 1 039 164 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ) | 370 426 | (9 399 636) | (702 428) | 536 552 | (406 019) | (9 601 105) |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | (5 032 393) | (2 449 435) | (493 888) | (843 525) | (1 088) | (8 820 329) |
| УБЫТОК ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ | (4 661 967) | (11 849 071) | (1 196 316) | (306 973) | (407 107) | (18 421 434) |
| Возмещение по налогу на прибыль | - | - | - | - | 340 372 | 340 372 |
| ЧИСТЫЙ УБЫТОК | (4 661 967) | (11 849 071) | (1 196 316) | (306 973) | (66 735) | (18 081 062) |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 472 582 | 179 459 | 56 822 | 84 765 | - | 793 628 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 38 111 245 | 43 378 052 | 83 667 759 | 4 042 856 | 12 914 105 | 182 114 017 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | (70 974 639) | (66 601 294) | (20 180 691) | (4 368 256) | (3 228 814) | (165 353 694) |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Информация по сегментам (продолжение)

| | Частные клиенты | Корпора- тивные клиенты | Инвести- ционная деятель- ность | МСБ | Прочее | 31 декабря 2014 года |
|--|---------------------|-------------------------------|--|--------------------|--------------------|-------------------------|
| Процентные доходы | 15 666 952 | 5 016 090 | 2 984 973 | 1 434 108 | 127 | 25 102 250 |
| Процентные расходы | (4 555 620) | (3 229 819) | (2 014 379) | (33 098) | (30 355) | (9 863 271) |
| Межсегментная выручка/(расходы) | (147 160) | 849 974 | (135 126) | (567 688) | - | - |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ | 10 964 172 | 2 636 245 | 835 468 | 833 322 | (30 228) | 15 238 979 |
| (Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | (13 815 077) | (6 102 567) | (111 818) | (597 770) | 69 | (20 627 163) |
| Чистый процентный (расход)/доход | (2 850 905) | (3 466 322) | 723 650 | 235 552 | (30 159) | (5 388 184) |
| Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | (2 710 103) | - | - | (2 710 103) |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой | 515 564 | (638 234) | 1 073 055 | 19 422 | - | 969 807 |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 3 277 251 | 468 426 | 17 528 | 373 694 | - | 4 136 899 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | (1 582 599) | (19 002) | (135 128) | (1 966) | (217 674) | (1 956 369) |
| Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | - | - | (132 230) | - | - | (132 230) |
| Формирование резервов под обесценение по прочим операциям | - | (298 186) | - | - | (410 989) | (709 175) |
| Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость | - | - | - | - | (984 794) | (984 794) |
| Чистая прибыль от реализации инвестиций в недвижимость | - | - | - | - | 7 135 | 7 135 |
| Прочие доходы | 134 962 | 25 325 | 8 439 | 7 187 | 161 379 | 337 292 |
| ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ) | 2 345 178 | (461 671) | (1 878 439) | 398 337 | (1 444 943) | (1 041 538) |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ (РАСХОДЫ)/ ДОХОДЫ | (505 727) | (3 927 993) | (1 154 789) | 633 889 | (1 475 102) | (6 429 722) |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | (5 581 412) | (2 362 452) | (613 112) | (1 058 201) | (2 864) | (9 618 041) |
| УБЫТОК ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ | (6 087 139) | (6 290 445) | (1 767 901) | (424 312) | (1 477 966) | (16 047 763) |
| Возмещение по налогу на прибыль | - | - | - | - | 3 005 017 | 3 005 017 |
| ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ | (6 087 139) | (6 290 445) | (1 767 901) | (424 312) | 1 527 051 | (13 042 746) |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 367 303 | 136 517 | 38 820 | 74 185 | - | 616 825 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 53 021 981 | 52 885 815 | 85 503 223 | 9 107 687 | 13 668 048 | 214 186 754 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | (71 247 440) | (68 468 946) | (32 641 310) | (5 009 075) | (4 045 359) | (181 412 130) |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Информация по сегментам (продолжение)

Группа ведет деятельность в основном в Российской Федерации. В то же время, по мнению руководства, приведенная ниже таблица наилучшим образом отражает географическое распределение ее деятельности.

Географическая информация:

| | РФ | Страны ОЭСР | Страны не-ОЭСР | По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2015 года |
|---------------------|------------|-------------|----------------|--|
| Выручка | 22 945 073 | 1 299 163 | 1 118 371 | 25 362 607 |
| Внеоборотные активы | 5 250 565 | 1 598 486 | - | 6 849 051 |

| | РФ | Страны ОЭСР | Страны не-ОЭСР | По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года |
|---------------------|------------|-------------|----------------|--|
| Выручка | 24 527 637 | 134 690 | 2 063 929 | 26 726 256 |
| Внеоборотные активы | 5 291 952 | 1 295 983 | - | 6 587 935 |

Выручка включает операционные доходы, за вычетом процентных расходов, расходов по услугам и комиссиям уплаченным и резерва под обесценение.

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Под справедливой стоимостью понимается цена, по которой будет продан актив или выплачена компенсация за передачу обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе, сгруппированных в три уровня в зависимости от степени, в которой справедливая стоимость является наблюдаемой величиной по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года.

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | 31 декабря 2015 года |
|---|------------|-----------|-----------|----------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 20 806 639 | - | - | 20 806 639 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 7 028 752 | - | - | 7 028 752 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 70 236 | 1 765 912 | - | 1 836 148 |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | 31 декабря 2014 года |
|---|------------|-----------|-----------|-------------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 21 118 737 | - | - | 21 118 737 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 4 738 139 | - | - | 4 738 139 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 682 308 | 821 748 | - | 1 504 056 |

В таблице ниже приведена информация относительно методики оценки и ключевых исходных данных, использованных при определении справедливой стоимости финансовых обязательств, включенных в категорию уровня 2 иерархии по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг.

| | 31 декабря 2015 года Справедливая стоимость | Методика оценки | Ключевые исходные данные |
|---|---|---|---|
| Процентные свопы | 1 765 912 | Дисконтированные потоки денежных средств с поправкой на кредитный риск контрагента. | Кривая рублевой доходности. Кривая долларовой доходности. Кредитный риск контрагента. |
| Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включенные в категорию уровня 2 | 1 765 912 | | |

| | 31 декабря 2014 года Справедливая стоимость | Методика оценки | Ключевые исходные данные |
|---|---|---|---|
| Процентные свопы | 821,748 | Дисконтированные потоки денежных средств с поправкой на кредитный риск контрагента. | Кривая рублевой доходности. Кривая долларовой доходности. Кредитный риск контрагента. |
| Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включенные в категорию уровня 2 | 821,748 | | |

Из вышеприведенной таблицы исключены вложения в долевые ценные бумаги не зарегистрированных на бирже организаций, классифицированные как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Справедливую стоимость таких ценных бумаг невозможно точно определить, соответственно, такие вложения учитываются по стоимости приобретения.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. балансовая стоимость таких вложений составляла 62 215 тыс. руб. и 158 302 тыс. руб. соответственно.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками.
- Некотируемые долевыми ценными бумагами и долговыми ценными бумагами, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основании моделей, в которых используются как очевидные, так и неочевидные рыночные данные. К неочевидным исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.
- По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам, средств банков и клиентов, прочих финансовых активов и обязательств, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.
- Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Группы, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.
- Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная от первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Группы, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента.
- Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется на основе анализа дисконтированных денежных потоков и осуществляется с использованием наилучших оценок руководства и действующих процентных ставок.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе и отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, примерно равна их справедливой стоимости.

| | 31 декабря 2015 года | | 31 декабря 2014 года | |
|--|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Финансовые активы | | | | |
| Средства в банках | 37 633 015 | 37 633 015 | 42 810 413 | 42 810 413 |
| Средства, предоставленные клиентам | 85 532 151 | 85 502 505 | 117 561 851 | 116 141 113 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства Центрального банка Российской Федерации | 2 203 169 | 2 203 169 | 11 982 925 | 11 869 201 |
| Средства банков и иных финансовых учреждений | 693 226 | 672 130 | 4 728 121 | 4 443 179 |
| Средства клиентов | 139 994 091 | 139 450 721 | 145 197 208 | 142 113 478 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2 587 454 | 2 438 219 | 2 825 250 | 2 630 779 |
| Субординированные займы | 13 319 654 | 12 856 948 | 12 059 848 | 9 834 187 |

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. Реклассификаций финансовых инструментов между уровнями в течение 2015 и 2014 гг. не производилось.

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | 31 декабря |
|--|-----------|------------|-------------|-------------|
| | | | | 2015 года |
| Финансовые активы | | | | |
| Средства в банках | - | 37 633 015 | - | 37 633 015 |
| Средства, предоставленные клиентам | - | - | 85 502 505 | 85 502 505 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства Центрального банка Российской Федерации | - | 2 203 169 | - | 2 203 169 |
| Средства банков и иных финансовых учреждений | - | 672 130 | - | 672 130 |
| Средства клиентов | - | - | 139 450 721 | 139 450 721 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1 280 263 | 1 157 955 | - | 2 438 219 |
| Субординированные займы | 3 684 949 | 9 171 999 | - | 12 856 948 |

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | 31 декабря |
|--|-----------|------------|-------------|-------------|
| | | | | 2014 года |
| Финансовые активы | | | | |
| Средства в банках | - | 42 810 413 | - | 42 810 413 |
| Средства, предоставленные клиентам | - | - | 116 141 113 | 116 141 113 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства Центрального банка Российской Федерации | - | 11 869 201 | - | 11 869 201 |
| Средства банков и иных финансовых учреждений | - | 4 443 179 | - | 4 443 179 |
| Средства клиентов | - | - | 142 113 478 | 142 113 478 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1 721 844 | 908 935 | - | 2 630 779 |
| Субординированные займы | 2 789 015 | 7 045 172 | - | 9 834 187 |

34. Управление капиталом

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Группа осуществляет управление капиталом, для обеспечения непрерывности деятельности всех организаций Группы, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Капитал группы состоит из займов, включающих субординированные займы, которые раскрываются в Примечании 27, капитала, относящегося к акционерам материнского банка, который включает уставный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отдельном отчете об изменениях в капитале.

Правление Группы раз в полгода проводит оценку структуры капитала Группы. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Группа производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств, либо выплат по действующим займам.

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2014 годом.

Центральный банк Российской Федерации требует от банков соблюдения минимальных значений показателей достаточности капитала в размере 10%, которые рассчитываются на основании отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В течение лет, закончившихся 31 декабря 2015 и 2014 гг., Группа выполняла требования достаточности капитала, установленные Центральным банком Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. коэффициент достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБРФ составлял 18,3% и 16,1% соответственно.

В соответствии с требованием Наблюдательной Комиссии Финансового Сектора (далее – «CSSF») Люксембурга банки обязаны соблюдать условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала, рассчитанного в соответствии с люксембургскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. East-West United Bank S.A. соответствовал требованиям CSSF в отношении достаточности капитала.

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением (Базель 1):

| | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2014 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Капитал первого уровня | | |
| Уставный капитал | 4 088 146 | 4 088 146 |
| Эмиссионный доход | 18 386 416 | 25 508 439 |
| Непокрытый убыток | (14 087 165) | (3 732 625) |
| Неконтрольные доли владения | 4 013 498 | 3 885 516 |
| Итого капитал первого уровня (основной капитал) | 12 400 895 | 29 749 476 |
| Капитал второго уровня | | |
| Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 194 362 | (95 672) |
| Фонд курсовых разниц | 4 016 991 | 2 967 292 |
| Фонд переоценки | 148 075 | 153 528 |
| Субординированные займы | 6 200 447 | 9 821 135 |
| Итого капитал второго уровня | 10 559 875 | 12 846 283 |
| Итого капитал | 22 960 770 | 42 595 759 |
| Коэффициенты достаточности капитала: | | |
| Капитал первого уровня | 9,12% | 17,82% |
| Итого капитал | 16,88% | 25,52% |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34. Управление капиталом (продолжение)

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. Группа включила в расчет капитала второго уровня полученные субординированные займы в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

35. Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и является существенным элементом операций Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

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

Кредитный риск. Операции группы подвержены кредитному риску, т.е. риску неисполнения контрагентом по сделке своих обязательств. Группа регулирует уровень кредитного риска за счет установления лимитов в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Такие риски постоянно отслеживаются и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по продуктам, заемщикам, группам связанных заемщиков отраслям экономики, включая банки и брокерские компании, описаны в Кредитной политике, утвержденной Правлением, и пересматриваются на регулярной основе. Мониторинг фактического размера рисков осуществляется регулярно для обеспечения полного соблюдения установленных политик по управлению кредитным риском Группы, требований и лимитов.

Группа осуществляет регулярный мониторинг кредитного портфеля. Помимо отслеживания выполнения обязательств заемщиком, Группа также регулярно изучает всю имеющуюся информацию о его деятельности. В частности, Группа получает и анализирует финансовую отчетность заемщиков на ежеквартальной основе и регулярно отслеживает изменение стоимости обеспечения по каждой ссуде. В отношении кредитного портфеля в целом Группа контролирует размер ссуд, по которым не оплачиваются проценты, а также уровень концентрации кредитного портфеля на одного заемщика, группу заемщиков или экономический сектор.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Группы по условным обязательствам и обязательствам по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

В случае, когда Группа берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

В Группе создано подразделение, занимающееся оценкой и контролем состояния обеспечения. При оценке обеспечения Группа корректирует рыночную стоимость активов и сумму возможных издержек по их продаже.

Максимальный размер кредитного риска. Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих экономических рисков на рынке.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

| | 31 декабря 2015 года | | 31 декабря 2014 года | |
|---|---|--------------------------|---|--------------------------|
| | Максимальный размер кредитного риска | Залоговое обеспечение | Максимальный размер кредитного риска | Залоговое обеспечение |
| Остатки на счетах в центральных банках | 12 440 555 | - | 7 408 061 | - |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за вычетом долевых ценных бумаг | 20 806 639 | - | 21 109 453 | - |
| Средства в банках | 37 633 015 | 352 364 | 42 810 413 | 334 791 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 85 532 151 | 53 174 976 | 117 561 851 | 59 835 128 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением долевых ценных бумаг и вложений в паи венчурных фондов | 6 886 603 | - | 4 645 378 | - |
| Прочие финансовые активы | 587 552 | - | 933 369 | - |
| Выданные гарантии и аналогичные обязательства | 5 423 332 | 2 680 595 | 12 189 115 | 4 579 773 |
| Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям | 7 970 | - | 28 704 | - |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | 5 063 989 | - | 7 138 639 | - |

Залоговое обеспечение по средствам в банках (Примечание 15) и ссудам, предоставленным клиентам (Примечание 16), отражено по наименьшей из следующих величин: справедливой стоимости залогового обеспечения и балансовой стоимости займов.

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки в Центральном банке Российской Федерации и Центральном банке Люксембурга составили 12,095,546 тыс. руб. и 345,009 тыс. руб. соответственно. По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки в Центральном банке Российской Федерации и Центральном банке Люксембурга составили 7,016,321 тыс. руб. и 391,740 тыс. руб. соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным рейтингового агентства S&P был понижен с BBB- до BB+ в январе 2015 года. В феврале 2015 года вслед за решением S&P агентство Moody's понизило рейтинг до уровня Ba1. Суверенный кредитный рейтинг Люксембурга по данным международных рейтинговых агентств в 2015 и 2014 гг. соответствовал инвестиционному уровню AAA.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard&Poors и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация необесцененных и непросроченных финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| | AAA | AA | A | BBB | <BBB | Кредитный рейтинг не присвоен | 31 декабря 2015 года Итого |
|--|-----|-----------|------------|------------|------------|-------------------------------|----------------------------|
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за вычетом долевого ценных бумаг | - | - | - | 11 770 683 | 9 018 002 | 17 954 | 20 806 639 |
| Средства в банках | - | 2 399 124 | 15 992 196 | 7 126 540 | 10 285 553 | 1 829 602 | 37 633 015 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением долевого ценных бумаг и вложений в паи венчурного фонда | - | 2 747 179 | - | 942 369 | 3 190 822 | 6 233 | 6 886 603 |

По состоянию на 31 декабря 2014 года:

| | AAA | AA | A | BBB | <BBB | Кредитный рейтинг не присвоен | 31 декабря 2014 года Итого |
|--|-----|------------|------------|------------|-----------|-------------------------------|----------------------------|
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за вычетом долевого ценных бумаг | - | - | - | 15 282 832 | 5 817 206 | 9 414 | 21 109 453 |
| Средства в банках | - | 11 064 762 | 16 888 216 | 9 001 897 | 4 343 199 | 1 512 339 | 42 810 413 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением долевого ценных бумаг и вложений в паи венчурного фонда | - | - | - | 529 360 | 4 116 018 | - | 4 645 378 |

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, средства в банках, которым не был присвоен кредитный рейтинг, включали остатки по соглашениям обратного РЕПО с банками на сумму 303 092 тыс. руб. и 333 376 тыс. руб. соответственно.

Распределение ссуд, предоставленных клиентам, по категориям кредитного качества согласно разработанной Группой методике присвоения внутренних рейтингов кредитного качества представлено в таблице ниже.

| | Юридические лица | Физические лица | 31 декабря 2015 года Итого | Юридические лица | Физические лица | 31 декабря 2014 года Итого |
|-------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|
| Ссуды высокого качества | 32 589 635 | 32 793 554 | 65 383 189 | 46 681 653 | 45 434 305 | 92 115 958 |
| Ссуды среднего качества | 8 086 061 | 5 876 112 | 13 962 173 | 16 683 257 | 6 911 166 | 23 594 423 |
| Прочее | 32 040 075 | 20 900 282 | 52 940 357 | 12 396 409 | 20 956 526 | 33 352 935 |
| Итого | 72 715 771 | 59 569 948 | 132 285 719 | 75 761 319 | 73 301 997 | 149 063 316 |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

В категорию «Ссуды высокого качества» с низким кредитным риском входят ссуды, не имеющие статуса просроченных, предоставленные заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю в Группе и у других кредиторов; не имеющие признаков ухудшения финансового состояния.

В категорию «Ссуды среднего качества» с умеренным кредитным риском входят ссуды, предоставленные заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю в Группе и у других кредиторов, которые допускали незначительные нарушения кредитной дисциплины в прошлом или имеют статус технически просроченных на отчетную дату; которые имеют средние показатели финансовой стабильности в настоящий момент.

В категорию «Прочее» входят ссуды, выданные заемщикам, не включенным в описанные выше категории.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных клиентам, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Группы в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации и Люксембурге.

Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Географическая концентрация. Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

Информация о географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. представлена в следующих таблицах:

| | Россия | Страны не-ОЭСР | Страны ОЭСР | 31 декабря 2015 года Итого |
|---|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и остатки в центральных банках | 18 007 193 | - | 1 166 607 | 19 173 800 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 16 850 652 | - | 3 955 987 | 20 806 639 |
| Средства в банках | 16 120 125 | 292 299 | 21 220 591 | 37 633 015 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 65 864 664 | 2 714 705 | 16 952 782 | 85 532 151 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2 218 590 | 916 390 | 3 955 987 | 7 090 967 |
| Прочие финансовые активы | 526 504 | - | 61 048 | 587 552 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 119 587 728 | 3 923 394 | 47 313 002 | 170 824 124 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 774 701 | - | 61 447 | 1 836 148 |
| Средства Центрального банка Российской Федерации | 2 203 169 | - | - | 2 203 169 |
| Средства банков и иных финансовых учреждений | 162 650 | 1 401 | 529 175 | 693 226 |
| Средства клиентов | 101 254 315 | 29 638 969 | 9 100 807 | 139 994 091 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2 587 454 | - | - | 2 587 454 |
| Прочие финансовые обязательства | 1 578 519 | - | 53 238 | 1 631 757 |
| Субординированные займы | 9 499 778 | - | 3 819 876 | 13 319 654 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 119 060 586 | 29 640 370 | 13 564 543 | 162 265 499 |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

| | Россия | Страны не-ОЭСР | Страны ОЭСР | 31 декабря 2014 года Итого |
|---|--------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и остатки в центральных банках | 15 552 451 | - | 419 829 | 15 972 280 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 21 118 737 | - | - | 21 118 737 |
| Средства в банках | 10 360 947 | 358 485 | 32 090 981 | 42 810 413 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 95 040 679 | 6 472 397 | 16 048 775 | 117 561 851 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 292 394 | 3 006 267 | 1 597 780 | 4 896 441 |
| Прочие финансовые активы | 728 341 | - | 205 028 | 933 369 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | 143 093 549 | 9 837 149 | 50 362 393 | 203 293 091 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 281 874 | - | 222 182 | 1 504 056 |
| Средства Центрального банка Российской Федерации | 11 982 925 | - | - | 11 982 925 |
| Средства банков и иных финансовых учреждений | 1 805 840 | 117 416 | 2 804 865 | 4 728 121 |
| Средства клиентов | 110 926 097 | 30 481 289 | 3 789 822 | 145 197 208 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2 825 250 | - | - | 2 825 250 |
| Прочие финансовые обязательства | 1 489 159 | - | 262 709 | 1 751 868 |
| Субординированные займы | 9 120 531 | - | 2 939 317 | 12 059 848 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 139 431 676 | 30 598 705 | 10 018 895 | 180 049 276 |

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

Комитет по управлению активно-пассивными операциями контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

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

Основным инструментом, используемым Группой для контроля за ликвидностью, является анализ прогнозов движения денежных средств. Прогнозы движения денежных средств включают подробный анализ всех активов и обязательств по срокам погашения в соответствии с условиями соглашений и обязательств Группы. С целью повышения эффективности управления ликвидностью Группа регулярно запрашивает у своих основных корпоративных клиентов графики предстоящих изменений остатков по их депозитным и ссудным счетам.

Группа стремится обеспечивать соответствие между ссудами и депозитами по срокам погашения. Для контроля ликвидности ежедневно проводится анализ несовпадений по срокам между активами и пассивами. Установлен и постоянно контролируется максимальный уровень несовпадения по срокам. В целях управления ликвидностью Группа рассчитывает ожидаемый избыток/дефицит ликвидности для различных промежутков времени как на основе контрактных сроков активов и пассивов, так и прогнозов движения денежных средств в условиях обычной деловой активности («business as usual scenario»). Business as usual scenario предполагает, что поведение клиентов соответствует тенденциям, сложившимся в предшествующем периоде, в том числе отсутствуют экстраординарные изъятия депозитов и значительные кредитные потери.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

Также регулярно проводится стресс-тестирование с использованием трех гипотетических сценариев. Эти стресс-сценарии позволяют изучить результат одновременного воздействия на ликвидность Группы сочетания негативных факторов, при этом оценивается «период выживания» (survival period) Группы. Значение «периода выживания», полученное в ходе расчетов, сопоставлялось с минимальным, предусмотренным во внутренних документах.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий следующее:

- (a) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Группа будет обязана погасить обязательство, и
- (a) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Группа ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в таблице ниже. Данные построены на информации, предоставляемой ключевому управленческому персоналу Группы.

| | До 1 мес. | 1-3 мес. | От 3 мес. до- 1 года | 1 год-5 лет | Более 5 лет | Просро- ченные, срок погашения не установлен | 31 декабря 2015 года Итого |
|---|-------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|---------------------|---|----------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 18 502 196 | 2 304 443 | - | - | - | - | 20 806 639 |
| Средства в банках | 11 700 798 | 1 824 292 | 3 294 482 | 1 671 568 | - | 763 973 | 19 255 113 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 1 961 990 | 4 113 662 | 18 599 220 | 37 882 700 | 15 207 589 | 7 766 990 | 85 532 151 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 155 763 | 74 673 | 21 749 | 5 063 278 | 1 571 140 | - | 6 886 603 |
| Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты | 32 320 747 | 8 317 070 | 21 915 451 | 44 617 546 | 16 778 729 | 8 530 963 | 132 480 506 |
| Денежные средства и остатки в центральных банках | 18 172 092 | - | - | - | - | 1 001 708 | 19 173 800 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | - | - |
| Средства в банках | 17 663 581 | - | - | - | - | 714 321 | 18 377 902 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | - | 204 364 | 204 364 |
| Прочие финансовые активы | 161 213 | 6 909 | 419 364 | - | - | 66 | 587 552 |
| Итого финансовые активы | 68 317 633 | 8 323 979 | 22 334 815 | 44 617 546 | 16 778 729 | 10 451 422 | 170 824 124 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | - | - |
| Средства Центрального банка Российской Федерации | - | 2 203 169 | - | - | - | - | 2 203 169 |
| Средства банков и иных финансовых учреждений | 119 364 | - | 169 208 | 385 413 | - | - | 673 985 |
| Средства клиентов | 17 667 506 | 10 392 118 | 67 714 278 | 1 897 148 | 22 265 | - | 97 693 315 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 657 415 | 87 170 | 645 424 | 501 311 | 696 134 | - | 2 587 454 |
| Субординированные займы | - | 3 819 876 | - | - | 9 499 778 | - | 13 319 654 |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты | 18 444 285 | 16 502 333 | 68 528 910 | 2 783 872 | 10 218 177 | - | 116 477 577 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4 499 | 36 175 | (59 152) | 1 854 626 | - | - | 1 836 148 |
| Средства банков и иных финансовых учреждений | 19 241 | - | - | - | - | - | 19 241 |
| Средства клиентов | 42 300 776 | - | - | - | - | - | 42 300 776 |
| Прочие финансовые обязательства | 431 541 | 579 203 | 621 013 | - | - | - | 1 631 757 |
| Итого финансовые обязательства | 61 200 342 | 17 117 711 | 69 090 771 | 4 638 498 | 10 218 177 | - | 162 265 499 |
| Разница между активами и обязательствами | 7 117 291 | (8 793 732) | (46 755 956) | 39 979 048 | 6 560 552 | | |
| Стабильные источники фондирования | 21 598 872 | 333 367 | 24 756 523 | (6 036 606) | (40 652 156) | | |
| Скорректированная разница между финансовыми активами и обязательствами | 28 716 163 | (8 460 365) | (21 999 433) | 33 942 442 | (34 091 604) | | |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты | 13 876 462 | (8 185 263) | (46 613 459) | 41 833 674 | 6 560 552 | | |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | 13 876 462 | 5 691 199 | (40 922 260) | 911 414 | 7 471 966 | | |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, % | 8.12% | 3.33% | -23.96% | 0.53% | 4.37% | | |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

| | До 1 мес. | 1-3 мес. | От 3 мес. до- 1 года | 1 год-5 лет | Более 5 лет | Просро- ченные, срок погашения не установлен | 31 декабря 2014 года Итого |
|---|---------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|--------------------|---|----------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 20 214 051 | - | 895 402 | - | - | - | 21 109 453 |
| Средства в банках | 5 918 934 | 345 924 | 4 330 862 | 964 387 | - | 1 623 280 | 13 183 387 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 4 314 379 | 10 822 001 | 24 287 767 | 49 698 955 | 17 738 927 | 10 699 822 | 117 561 851 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 475 849 | 394 059 | 3 553 595 | 221 875 | - | 4 645 378 |
| Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты | 30 447 364 | 11 643 774 | 29 908 090 | 54 216 937 | 17 960 802 | 12 323 102 | 156 500 069 |
| Денежные средства и остатки в центральных банках | 14 172 133 | - | - | - | - | 1 800 147 | 15 972 280 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | 9 284 | 9 284 |
| Средства в банках | 29 624 720 | - | - | - | - | 2 306 | 29 627 026 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | - | 251 063 | 251 063 |
| Прочие финансовые активы | 28 569 | 309 937 | 594 863 | - | - | - | 933 369 |
| Итого финансовые активы | 74 272 786 | 11 953 711 | 30 502 953 | 54 216 937 | 17 960 802 | 14 385 902 | 203 293 091 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 459 994 | (34 417) | (163 476) | 1 019 773 | - | - | 1 281 874 |
| Средства Центрального банка Российской Федерации | 6 438 167 | 3 208 260 | 2 336 498 | - | - | - | 11 982 925 |
| Средства банков и иных финансовых учреждений | 2 454 938 | 112 179 | 1 479 146 | 584 901 | - | - | 4 631 164 |
| Средства клиентов | 48 351 352 | 8 709 440 | 50 295 281 | 8 688 900 | 22 606 | - | 116 067 579 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 449 678 | 172 061 | 755 066 | 814 437 | 634 008 | - | 2 825 250 |
| Субординированные займы | 295 220 | 182 649 | 499 180 | 4 328 059 | 6 754 740 | - | 12 059 848 |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты | 58 449 349 | 12 350 172 | 55 201 695 | 15 436 070 | 7 411 354 | - | 148 848 640 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 222 182 | - | - | - | - | - | 222 182 |
| Средства банков и иных финансовых учреждений | 96 957 | - | - | - | - | - | 96 957 |
| Средства клиентов | 29 129 629 | - | - | - | - | - | 29 129 629 |
| Прочие финансовые обязательства | 1 176 603 | 111 896 | 463 369 | - | - | - | 1 751 868 |
| Итого финансовые обязательства | 89 074 720 | 12 462 068 | 55 665 064 | 15 436 070 | 7 411 354 | - | 180 049 276 |
| Разница между активами и обязательствами | (14 801 934) | (508 357) | (25 162 111) | 38 780 867 | 10 549 448 | | |
| Стабильные источники фондирования | 22 410 871 | (5 602 718) | (16 808 153) | (5 269 803) | - | | |
| Скорректированная разница между финансовыми активами и обязательствами | 7 608 937 | (6 111 075) | (41 970 264) | 33 511 064 | 10 549 448 | | |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты | (28 001 985) | (706 398) | (25 293 605) | 38 780 867 | 10 549 448 | | |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | (28 001 985) | (28 708 383) | (54 001 988) | (15 221 121) | (4 671 673) | | |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, % | -13,77% | -14,12% | -26,56% | -7,49% | -2,30% | | |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

Руководство Группы полагает, что, несмотря на то, что существенная часть средств клиентов являются счетами до востребования, тот факт, что эти средства диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Группы указывают на то, что данные счета являются для Группы стабильным источником фондирования. Счета клиентов разделены на группы по типам клиентов и распределены согласно ожидаемому сроку оттока средств на основании статистических данных, накопленных в течение предыдущего года.

Значительная часть расчетных счетов Группы относится к связанным сторонам. Руководство полагает, что данные счета (в том числе срочные депозиты) останутся в Группе и будут поддерживать уровень ликвидности Группы.

Потребности Группы в среднесрочной ликвидности удовлетворяются посредством межбанковских кредитов и счетов клиентов (новые займы и продление существующих депозитов), соглашений РЕПО и в форме обеспеченных кредитов, благодаря которым Группа снижает свой негативный среднесрочный разрыв в ликвидности.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в таблицах ниже. Суммы, приведенные в таблицах ниже, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблицы включают будущие суммарные недисконтированные оттоки денежных средств.

| | Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % | Срок | | | | | 31 декабря 2015 года Итого |
|---|---|-------------------|-------------------|---------------------|------------------|------------------|-------------------------------|
| | | До 1 мес. | 1-3 мес. | От 3 мес. до 1 года | 1 год-5 лет | Более 5 лет | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0% | - | - | - | - | - | - |
| Средства Центрального банка Российской Федерации | 1% | - | 2 206 642 | - | - | - | 2 206 642 |
| Средства банков и иных финансовых учреждений | 5% | 119 715 | - | 172 572 | 417 222 | - | 709 509 |
| Средства клиентов | 10% | 17 808 029 | 10 636 704 | 74 355 741 | 3 026 492 | 46 993 | 105 873 959 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 11% | 659 564 | 109 885 | 779 280 | 905 715 | 908 349 | 3 362 793 |
| Субординированные займы | 7% | 289 831 | 3 965 744 | 422 352 | 2 054 700 | 6 478 449 | 13 211 076 |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты | | 18 877 139 | 16 918 975 | 75 729 945 | 6 404 129 | 7 433 791 | 125 363 979 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 4 499 | 35 239 | (68 379) | 1 717 761 | - | 1 689 120 |
| Средства банков и иных финансовых учреждений | | 19 241 | - | - | - | - | 19 241 |
| Средства клиентов | | 42 300 776 | - | - | - | - | 42 300 776 |
| Прочие финансовые обязательства | | 431 541 | 579 203 | 621 013 | - | - | 1 631 757 |
| Итого финансовые обязательства | | 61 633 196 | 17 533 417 | 76 282 579 | 8 121 890 | 7 433 791 | 171 004 873 |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

| | Средне- взвешенная эффектив- ная процентная ставка, % | Срок погашения | | | | | 31 декабря 2014 года Итого |
|---|--|-------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------|
| | | До 1 мес. | 1-3 мес. | От 3 мес. до- 1 года | 1 год-5 лет | Более 5 лет | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 459 994 | (36 549) | (191 110) | 721 733 | | 954 068 |
| Средства Центрального банка Российской Федерации | 9,60% | 6 463 568 | 3 258 891 | 2 477 846 | - | - | 12 200 304 |
| Средства банков и иных финансовых учреждений | 7,11% | 2 462 111 | 113 490 | 1 545 418 | 709 665 | - | 4 830 685 |
| Средства клиентов | 10,46% | 18 972 340 | 8 686 020 | 48 853 515 | 11 089 812 | 8 644 | 87 610 331 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 9,96% | 452 517 | 174 104 | 804 832 | 1 099 264 | 1 503 349 | 4 034 067 |
| Субординированные займы | 5,72% | 295 830 | 185 081 | 532 511 | 5 031 239 | 10 117 353 | 16 162 014 |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты | | 28 646 366 | 12 417 586 | 54 214 122 | 17 929 980 | 11 629 347 | 124 837 400 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 222 182 | - | - | - | - | 222 182 |
| Средства банков и иных финансовых учреждений | | 96 957 | - | - | - | - | 96 957 |
| Средства клиентов | | 29 129 629 | - | - | - | - | 29 129 629 |
| Прочие финансовые обязательства | | 1 176 603 | 111 896 | 463 369 | - | - | 1 751 868 |
| Итого финансовые обязательства | | 59 271 737 | 12 529 482 | 54 677 491 | 17 929 980 | 11 629 347 | 156 038 036 |

В таблицах ниже представлен анализ сроков погашения по выданным финансовым гарантиям, условным обязательствам по ссудам, неиспользованным кредитным линиям и договорным обязательствам по капитальным вложениям.

| | Срок погашения | | | | | 31 декабря 2015 года Итого |
|--|------------------|------------------|----------------------------|------------------|----------------|----------------------------------|
| | До 1 мес. | 1-3 мес. | От 3 мес. до- 1 года | 1 год - 5 лет | Более 5 лет | |
| Выданные гарантии, аккредитивы и прочие аналогичные обязательства | 801 342 | 1 238 849 | 2 693 248 | 659 673 | 38 190 | 5 431 302 |
| Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | 253 199 | 506 399 | 1 519 197 | 2 785 194 | - | 5 063 989 |
| Договорные обязательства по капитальным вложениям | 69 300 | - | - | - | - | 69 300 |
| Итого условные обязательства | 1 123 841 | 1 745 248 | 4 212 445 | 3 444 867 | 38 190 | 10 564 591 |

| | Срок погашения | | | | | 31 декабря 2014 года Итого |
|--|------------------|------------------|---------------------------|------------------|----------------|----------------------------------|
| | До 1 мес. | 1-3 мес. | От 3 мес. до- 1 год | 1 год - 5 лет | Более 5 лет | |
| Выданные гарантии, аккредитивы и прочие аналогичные обязательства | 1 580 399 | 5 857 826 | 2 749 728 | 2 000 387 | 29 479 | 12 217 819 |
| Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | 356 932 | 713 864 | 2 141 592 | 3 926 251 | - | 7 138 639 |
| Договорные обязательства по капитальным вложениям | 54 083 | - | - | - | - | 54 083 |
| Итого условные обязательства | 1 991 414 | 6 571 689 | 4 891 320 | 5 926 639 | 29 479 | 19 410 541 |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

Рыночный риск. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержены операции Группы. Существенных изменений в составе этих рисков и методах управления ими в Группе не произошло. В то же время, несколько расширился спектр измерительных процедур, применяемых Департаментом оценки и контроля риска для оценки указанных видов риска, а также состав и содержание управленческой отчетности, предоставляемой органам управления Группой.

Лимитный комитет Группы устанавливает лимиты максимальных убытков (stop-loss) в отношении портфелей ценных бумаг и валютных операций, а также предельные величины позиций по отдельным видам ценных бумаг и иностранных валют. Установленные величины лимитов открытой валютной позиции полностью соответствуют требованиям Центрального банка Российской Федерации. Контроль соблюдения лимитов, ограничивающих величину принимаемого Группой рыночного риска, производится на ежедневной основе.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки. Группа управляет риском изменения справедливой стоимости в результате изменения процентной ставки на основе периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате негативного изменения рыночных условий. Департамент оценки и контроля рисков отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и их влияние на прибыль Группы.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе обоснованно возможных изменений в рискованных переменных. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Группы.

Влияние на прибыль до налогообложения исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. представлено следующим образом:

Приведенный ниже анализ чувствительности к изменениям процентной ставки проводился как по деривативам, так и по остальным финансовым инструментам со сроком погашения один год. Обязательства с плавающей процентной ставкой проанализированы на основании допущения о том, что сумма задолженности по состоянию на конец отчетного периода не будет погашена в течение года. При подготовке управленческой отчетности по риску изменения процентной ставки для ключевого руководства Группы используется допущение об изменении процентной ставки на 400 базисных пунктов, что соответствует ожиданиям руководства в отношении разумно возможного колебания процентных ставок.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

Если бы процентные ставки выросли/снизились на 400 базисных пунктов (2014: на 500 базисных пунктов) при сохранении на том же уровне всех остальных переменных показателей, влияние на прибыль до налогообложения исходя из стоимости активов на 31 декабря 2015 и 2014 гг. составило бы:

| | На 31 декабря 2015 года | | На 31 декабря 2014 года | |
|---|-------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|
| | Процентная ставка 4% | Процентная ставка -4% | Процентная ставка 5% | Процентная ставка -5% |
| Финансовые активы: | | | | |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 832 266 | (832 266) | 1 010 703 | (1 010 703) |
| Средства в банках | 672 783 | (672 783) | 313 243 | (313 243) |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 986 995 | (986 995) | 756 819 | (756 819) |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 10 087 | (10 087) | 23 792 | (23 792) |
| Финансовые обязательства: | | | | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | (21 279) | 21 279 |
| Средства Центрального банка Российской Федерации | (88 127) | 88 127 | (482 321) | 482 321 |
| Средства банков и иных финансовых учреждений | (11 466) | 11 466 | (128 356) | 128 356 |
| Средства клиентов | (3 830 958) | 3 830 958 | (2 853 040) | 2 853 040 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (55 600) | 55 600 | (31 087) | 31 087 |
| Субординированные займы | (152 795) | 152 795 | (23 893) | 23 893 |
| Чистое влияние на прибыль до налогообложения | (1 636 816) | 1 636 816 | (1 435 419) | 1 435 419 |
| Чистое влияние на капитал | (1 309 453) | 1 309 453 | (1 148 335) | 1 148 335 |

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

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

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе обоснованно возможных изменений в рискованных переменных. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Группы.

Информация о производных финансовых активах и обязательствах Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена далее:

| | Рубль | Доллар США 1 долл. США = 72.8827 руб. | Евро 1 евро = 79.6972 руб. | Прочая валюта | 31 декабря 2015 года Итого |
|--|--------------------|---|----------------------------------|------------------|----------------------------------|
| Непроизводные финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и остатки в центральных банках | 16 565 663 | 814 193 | 1 777 604 | 16 340 | 19 173 800 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 10 774 269 | 9 225 565 | 798 437 | - | 20 798 271 |
| Средства в банках | 9 737 976 | 14 295 442 | 12 981 704 | 617 893 | 37 633 015 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 66 495 477 | 12 076 224 | 6 839 901 | 120 549 | 85 532 151 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 62 208 | 5 407 656 | 1 621 103 | - | 7 090 967 |
| Прочие финансовые активы | 535 234 | 7 996 | 41 851 | 2 471 | 587 552 |
| Итого непроизводные финансовые активы | 104 170 827 | 41 827 076 | 24 060 600 | 757 253 | 170 815 756 |
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | |
| Средства Центрального банка Российской Федерации | - | 2 203 169 | - | - | 2 203 169 |
| Средства банков и иных финансовых учреждений | 285 794 | 174 994 | 232 189 | 249 | 693 226 |
| Средства клиентов | 89 817 892 | 35 843 651 | 13 707 958 | 624 590 | 139 994 091 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2 583 810 | 3 644 | - | - | 2 587 454 |
| Прочие финансовые обязательства | 1 546 689 | 24 236 | 60 793 | 39 | 1 631 757 |
| Субординированные займы | 6 884 859 | 3 819 876 | 2 614 919 | - | 13 319 654 |
| Итого непроизводные финансовые обязательства | 101 119 044 | 42 069 570 | 16 615 859 | 624 878 | 160 429 351 |
| Финансовые активы за минусом финансовых обязательств | 3 051 783 | (242 494) | 7 444 741 | 132 375 | |

В соответствии с МСФО 7 валютный риск рассчитывается отдельно по каждой функциональной валюте. Функциональной валютой банковской Группы, за исключением East-West United Bank S.A, является российский рубль. Функциональной валютой East-West United Bank S.A. является евро.

По состоянию на 31 декабря 2015 года короткая валютная позиция Группы (функциональная валюта – российский рубль) без учета остатков East-West United Bank S.A. составила 5,060,247 тыс. руб. по долларам США и 434,597 тыс. руб. по евро и 18,606 тыс. руб. по прочим валютам.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года короткая валютная позиция East-West United Bank S.A. (функциональная валюта – евро) составила 18,330 тыс. руб. по российскому рублю и 1,076,072 тыс. руб. по доллару США. По состоянию на 31 декабря 2015 года длинная валютная позиция East-West United Bank S.A. составила 37,936 тыс. руб. по прочим валютам.

Информация о непроизводных финансовых активах и обязательствах Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года представлена далее:

| | Рубль | Доллар США 1 долл. США = 56.2584 руб. | Евро 1 евро = 68.3427 руб. | Прочая валюта | 31 декабря 2014 года Итого |
|---|--------------------|---|----------------------------------|------------------|----------------------------------|
| Непроизводные финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и остатки в центральных банках | 14 118 375 | 766 606 | 1 063 589 | 23 710 | 15 972 280 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 12 044 781 | 8 185 547 | 888 409 | - | 21 118 737 |
| Средства в банках | 7 011 168 | 22 255 786 | 13 393 092 | 150 367 | 42 810 413 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 92 295 418 | 15 225 398 | 9 519 778 | 521 257 | 117 561 851 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 158 289 | 4 207 892 | 530 260 | - | 4 896 441 |
| Прочие финансовые активы | 700 962 | 21 623 | 210 784 | - | 933 369 |
| Итого непроизводные финансовые активы | 126 328 993 | 50 662 852 | 25 605 912 | 695 334 | 203 293 091 |
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 68 072 | 391 921 | - | - | 459 993 |
| Средства Центрального банка Российской Федерации | 6 488 821 | 5 494 104 | - | - | 11 982 925 |
| Средства банков и иных финансовых учреждений | 1 900 004 | 2 415 264 | 411 684 | 1 169 | 4 728 121 |
| Средства клиентов | 94 791 544 | 32 133 838 | 18 137 792 | 134 034 | 145 197 208 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2 825 250 | - | - | - | 2 825 250 |
| Прочие финансовые обязательства | 1 727 434 | 21 872 | 2 383 | 179 | 1 751 868 |
| Субординированные займы | 6 885 594 | 2 939 317 | 2 234 937 | - | 12 059 848 |
| Итого непроизводные финансовые обязательства | 114 686 719 | 43 396 316 | 20 786 796 | 135 382 | 179 005 213 |
| Финансовые активы за минусом финансовых обязательств | 11 642 274 | 7 266 536 | 4 819 116 | 559 952 | |

По состоянию на 31 декабря 2014 года короткая валютная позиция Группы (функциональная валюта – российский рубль) без учета остатков East-West United Bank S.A. составила 323 221 тыс. руб. по долларам США и 648 847 тыс. руб. по евро. По состоянию на 31 декабря 2014 года длинная валютная позиция Группы без учета остатков East-West United Bank S.A. составила 59 786 тыс. руб. по прочей валюте.

По состоянию на 31 декабря 2014 года короткая валютная позиция East-West United Bank S.A. (функциональная валюта – евро) составила 3 075 тыс. руб. по прочим валютам. По состоянию на 31 декабря 2014 года длинная валютная позиция East-West United Bank S.A. составила 592 053 тыс. руб. по долларам США и 104 838 тыс. руб. по прочим валютам.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

Производные финансовые инструменты. Группой совершаются сделки с использованием производных финансовых инструментов («производные инструменты»), которые включают договоры своп и форвардные контракты, привязанные к процентным ставкам и валютам. Производные инструменты представляют собой контракты или соглашения, стоимость которых выводится из одного или нескольких положенных в их основу стоимостей активов, заложенных в контракте или соглашении, которые не требуют никакой первоначальной чистой инвестиции или требуют инвестицию в небольшом размере, и по которым расчет производится на дату в будущем.

Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. представлен в следующих таблицах:

| | Рубль | Доллар США 1 долл. США = 72.8827 руб. | Евро 1 евро = 79.6972 руб. | Прочая валюта | 31 декабря 2015 года Итого |
|---|----------------|---|----------------------------------|------------------|----------------------------------|
| Кредиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами | (1 535 934) | (5 508 880) | - | (111 733) | (7 156 547) |
| Дебиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами | 1 928 719 | 910 500 | 2 489 548 | - | 5 328 767 |
| ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ | 392 785 | (4 598 380) | 2 489 548 | (111 733) | (1 827 780) |

| | Рубль | Доллар США 1 долл. США = 56.2584 руб. | Евро 1 евро = 68.3427 руб. | Прочая валюта | 31 декабря 2014 года Итого |
|---|------------------|---|----------------------------------|------------------|----------------------------------|
| Кредиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами | (24 786) | (8 134 091) | - | - | (8 158 877) |
| Дебиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами | 1 950 509 | 527 371 | 4 636 934 | - | 7 114 814 |
| ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ | 1 925 723 | (7 606 720) | 4 636 934 | - | (1 044 063) |

Анализ чувствительности к валютному риску. В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро по отношению к рублю. Данный уровень чувствительности использовался при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для руководства и отражает проведенную руководством оценку возможного изменения курсов валют на 31 декабря 2015 и 2014 гг. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на указанные величины по сравнению с действующими на отчетную дату. Анализ чувствительности включает как открытые позиции с внешними контрагентами, так и задолженность по внутригрупповым сделкам с иностранными подразделениями Группы, если эти сделки деноминированы в валюте, отличающейся от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг.:

| | На 31 декабря 2015 года | | На 31 декабря 2014 года | |
|---|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| | Руб./долл. США 30.00% | Руб./долл. США -30.00% | Руб./долл. США 30.00% | Руб./долл. США -30.00% |
| Влияние на прибыль/убыток до налогообложения | (1 261 873) | 1 261 873 | 1 866 742 | (1 866 742) |
| Влияние на капитал | (1 009 499) | 1 009 499 | 1 493 394 | (1 493 394) |
| | Руб./евро 30.00% | Руб./евро -30.00% | Руб./евро 30.00% | Руб./евро -30.00% |
| Влияние на прибыль/убыток до налогообложения | 3 059 609 | (3 059 609) | 1 445 735 | (1 445 735) |
| Влияние на капитал | 2 447 687 | (2 447 687) | 1 156 588 | (1 156 588) |

Ограничения анализа чувствительности. В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности между предположениями и другими факторами существует связь. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа осуществляет активное управление своими активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск. Ценовой риск это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке.

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

В 2015 году политика Группы была направлена на минимизацию ценового риска, источником которого являются инструменты фондового рынка. С 2014 года никаких изменений в политике Группы не происходило.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Группы до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на все ценные бумаги:

| | На 31 декабря 2015 года | | На 31 декабря 2014 года | |
|---------------------------------------|--|---|--|---|
| | повышение цен на ценные бумаги на 30.00% | снижение цен на ценные бумаги на 30.00% | повышение цен на ценные бумаги на 30.00% | снижение цен на ценные бумаги на 30.00% |
| Влияние на прибыль до налогообложения | - | - | 2 785 | (2 785) |
| Влияние на капитал | 42 504 | (42 504) | 30 651 | (30 651) |

36. События после отчетной даты

В феврале 2016 года ПАО «МТС-Банк» зарегистрировало выпуск 3 588 304 обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 руб. каждая на сумму 5 023 626 тыс. руб. Акции были распределены между АФК «Система» и Мобайл Телесистемс Б.В. в количестве 2 641 957 и 946 347 штук соответственно. Эта сделка запланирована в виде конвертации субординированных кредитов, ранее полученных от акционеров.

В марте 2016 года Группа погасила субординированные еврооблигации на сумму 60 000 тыс. долл. США.