

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

**Годовая бухгалтерская (финансовая)
отчетность за 2015 год и
аудиторское заключение**

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	1-3
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2016 ГОДА	4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2015 ГОД	5
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2016 ГОДА	6
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2016 ГОДА	13
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА 1 ЯНВАРЯ 2016 ГОДА	16
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» ЗА 2015 ГОД	
ВВЕДЕНИЕ	18
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК»	18
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)	18
1.2. Принцип непрерывности деятельности	22
1.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	24
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	24
3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	25
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА	26
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	26
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	37
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	37
4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	39
4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты	40
4.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	41
4.7. Величина базового убытка на акцию	43
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	43
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	43
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44
5.3. Чистая ссудная задолженность	46
5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54
5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	56
5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	57
5.7. Прочие активы	58
5.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	59
5.9. Средства кредитных организаций	60
5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	60
5.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61
5.12. Выпущенные долговые обязательства	62
5.13. Прочие обязательства	62
5.14. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	63

6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	63
6.1.	Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов	63
6.2.	Факторы, повлиявшие на динамику резервов на возможные потери по ссудам	64
6.3.	Информация о сумме курсовых разниц	64
6.4.	Налог на прибыль	65
6.5.	Информация о вознаграждении работникам	65
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	65
8.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	69
9.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	72
10.	ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК»	88
11.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	90
12.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	93
13.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ	95

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «МТС-Банк» (далее «Банк») за 2015 год (далее «годовая отчетность»), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
 - Сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год;
 - Пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за годовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества «МТС-Банк» по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой отчетности.

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка 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 Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;


2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, по состоянию на 1 января 2016 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 1 января 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка 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 1 января 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- (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 Банка, 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 1 января 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке 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 Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Deloitte & Touche

28 апреля 2016 года
Москва, Российская Федерация


Пonomarenko Екатерина Владимировна, Генеральный директор
(квалификационный аттестат № 01-000190 от 28 ноября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Лицензия ЦБ РФ № 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.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	17516067	2268

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)

Почтовый адрес: 115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1.	Денежные средства	5.1	6 090 666	8 820 631
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	11 102 053	4 519 525
2.1.	Обязательные резервы	5.1	656 699	1 408 407
3.	Средства в кредитных организациях	5.1	8 290 541	7 793 836
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2, 8	13 027 154	386 147
5.	Чистая ссудная задолженность	5.3, 6.1, 6.2, 9.1	78 527 241	105 454 069
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4, 8	15 443 169	29 449 099
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	2 928 360	2 928 419
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8.	Требование по текущему налогу на прибыль		-	-
9.	Отложенный налоговый актив	6.4	3 156 698	3 156 698
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.6	2 744 102	2 585 711
11.	Прочие активы	5.7	4 432 259	4 283 514
12.	Всего активов		142 813 883	166 449 230
II. ПАССИВЫ				
13.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.8	2 179 677	11 961 941
14.	Средства кредитных организаций	5.9	429 916	5 652 879
15.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	120 483 157	123 151 922
15.1.	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5.10	66 378 913	67 775 747
16.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2, 5.11, 8	1 794 188	1 284 018
17.	Выпущенные долговые обязательства	5.12	691 386	465 129
18.	Обязательство по текущему налогу на прибыль		5 605	53 120
19.	Отложенное налоговое обязательство	6.4	54 952	36 158
20.	Прочие обязательства	5.13	2 729 630	2 250 907
21.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.14	855 862	292 306
22.	Всего обязательств		129 224 373	145 148 380
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23.	Средства акционеров (участников)		3 610 238	3 610 238
24.	Собственные акции (доли) выкупленные у акционеров (участников)		-	-
25.	Эмиссионный доход		17 725 017	24 847 039
26.	Резервный фонд		-	284 524
27.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		94 905	-
28.	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		-53 264	-34 403
29.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		173	13 923
30.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-7 787 559	-7 420 471
31.	Всего источников собственных средств		13 589 510	21 300 850
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32.	Безотзывные обязательства кредитной организации		26 520 985	27 620 857
33.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		6 504 355	13 024 937
34.	Условные обязательства некредитного характера		28 079	698 840

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.
Исполнитель Берсенева Н.В.
Телефон 8(495)921-28-06
28 апреля 2016 года



И.В.Филатов

А.В.Елтышев

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45296559000	17516067	2268

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2015 год

Кредитной организации
Почтовый адрес:

Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)
115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая
тыс. руб.

Номер строк и	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		17 021 657	23 781 936
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		758 699	865 072
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		14 339 793	20 989 228
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 923 165	1 927 636
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		9 209 375	9 532 473
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		462 541	901 601
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		8 730 741	8 455 681
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		16 093	175 191
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		7 812 282	14 249 463
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.1, 6.2	- 9 526 736	-16 177 973
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1 424 217	-1 461 363
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-1 714 454	-1 928 510
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-775 089	-1 665 200
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-118 889	-277 833
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.3	656 880	-297 588
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	864 766	982 362
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		17 547	7 911
12	Комиссионные доходы		3 414 643	4 318 425
13	Комиссионные расходы		1 605 081	2 181 931
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.1	-583 526	-357 451
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
16	Изменение резерва по прочим потерям	6.1	-834 212	-575 584
17	Прочие операционные доходы		489 853	5 961 042
18	Чистые доходы (расходы)		-187 562	3 985 643
19	Операционные расходы		7 521 412	14 443 334
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-7 708 974	-10 457 691
21	Возмещение (расход) по налогам	6.4	78 585	-3 037 220
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-7 787 559	-7 420 471
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		-	-
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		-	-
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		-	-
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-7 787 559	-7 420 471

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель Берсенева Н.В.
Телефон 8(495)921-28-06

28 апреля 2016 года



И.В.Филатов

А.В.Елтышев

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45296559000	17516067	2268

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года**

Кредитной организации Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)
Почтовый адрес: 115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Код формы по ОКУД 0409808
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	7	25 362 779	-1 396 524	26 759 303
1.1	Источники базового капитала:		21 334 928	-7 420 296	28 755 224
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	7	3 609 738	-	3 609 738
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		3 609 738	-	3 609 738
1.1.1.2	привилегированными акциями		-	-	-
1.1.2	Эмиссионный доход		17 725 017	-7 122 022	24 847 039
1.1.3	Резервный фонд		-	-284 524	284 524
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		173	-13 750	13 923
1.1.4.1	прошлых лет		173	-13 750	13 923
1.1.4.2	отчетного года		-	-	-
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		12 668 843	1 108 506	11 560 337
1.2.1	Нематериальные активы		8	3	5
1.2.2	Отложенные налоговые активы		1 262 679	631 339	631 340
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		64 722	21 641	43 081
1.2.4	Убытки:		8 765 654	582 555	8 183 099
1.2.4.1	прошлых лет		-	-	-
1.2.4.2	отчетного года		8 765 654	582 555	8 183 099
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		721 669	533 939	187 730
1.2.5.1	несущественные		-	-	-
1.2.5.2	существенные		721 669	533 939	187 730
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		-	-	-
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		1 854 111	-660 971	2 515 082
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		-	-	-
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		-	-	-
1.3	Базовый капитал		8 666 085	-8 528 802	17 194 887
1.4	Источники добавочного капитала:		-	-	-
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		-	-	-
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» <1>		-	-	-
1.4.2	Эмиссионный доход		-	-	-
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		-	-	-
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		-	-	-
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		1 854 111	-660 971	2 515 082
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		-	-	-
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		-	-	-
1.5.2.1	несущественные		-	-	-
1.5.2.2	существенные		-	-	-
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		-	-	-
1.5.3.1	несущественный		-	-	-
1.5.3.2	существенный		-	-	-
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	-
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		-	-	-
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		-	-	-
1.6	Добавочный капитал		-	-	-
1.7	Основной капитал		8 666 085	-8 528 802	17 194 887
1.8	Источники дополнительного капитала:		16 696 694	7 132 278	9 564 416

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		350	-50	400
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		-	-	-
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		-	-	-
1.8.3	Прибыль:		-	-	-
1.8.3.1	текущего года		-	-	-
1.8.3.2	прошлых лет		-	-	-
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	7	16 694 656	7 132 396	9 562 260
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		218 648	-488 303	706 951
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» <3>		-	-	-
1.8.5	Прирост стоимости имущества		1 688	-68	1 756
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		-	-	-
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		-	-	-
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		-	-	-
1.9.2.1	несущественные		-	-	-
1.9.2.2	существенные		-	-	-
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		-	-	-
1.9.3.1	несущественный		-	-	-
1.9.3.2	существенный		-	-	-
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		-	-	-
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		-	-	-
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		-	-	-
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	-	-
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации – заемщика		-	-	-
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		-	-	-
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		-	-	-
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		-	-	-
1.11	Дополнительный капитал		16 696 694	7 132 278	9 564 416
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		140 503 701	-25 629 519	166 133 220
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		140 503 701	-25 629 519	166 133 220
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		140 505 389	-25 629 587	166 134 976
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	7	6.2	X	10.4
3.2	Достаточность основного капитала	7	6.2	X	10.4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	7	18.1	X	16.1

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2012, № 31, ст. 4334; № 52, ст. 6961).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		171 036 755	130 970 097	105 654 635	195 126 580	158 317 886	132 446 021
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		25 723 431	25 717 171	-	25 533 858	25 525 258	-
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		18 192 687	18 192 687	-	15 840 127	15 840 127	-
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		6 333 702	6 327 446	-	9 693 731	9 685 131	-
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		-	-	-	-	-	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		11 606 653	11 606 653	2 321 331	14 987 874	14 987 874	2 997 575
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		464 655	464 655	92 931	848 505	848 505	169 701
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		-	-	-	-	-	-
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		7 223 625	7 223 625	1 444 725	5 808 810	5 808 810	1 161 762

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		2 960 594	2 960 594	1 480 297	5 896 302	5 895 239	2 947 619
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		2 677 622	2 677 622	1 338 811	2 723 334	2 722 271	1 361 135
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		-	-	-	-	-	-
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		282 972	282 972	141 486	3 172 968	3 172 968	1 586 484
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		102 233 192	73 334 486	73 334 486	113 546 664	85 660 363	85 660 363
1.4.1	Предоставленные кредиты за минусом резервов на возможные потери по ссудам		90 335 295	62 187 049	62 187 049	97 037 099	69 850 226	69 850 226
1.4.2	Ценные бумаги и доли участия в капиталах		8 731 448	8 713 484	8 713 484	13 149 200	13 128 207	13 128 207
1.4.3	Основные средства и материальные запасы		1 681 578	1 671 626	1 671 626	1 912 789	1 907 870	1 907 870
1.4.4.	Дебиторская задолженность		1 484 871	762 327	762 327	1 447 576	774 060	774 060
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		-	-	-	3	3	5

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	Активы с иными коэффициентами риска:							
2.1	с пониженными коэффициентами, всего, в том числе:		208 825	208 825	41 511	257 393	257 393	52 543
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%		3 492	3 492	2 444	4 129	4 129	2 890
2.1.2	требования участников клиринга		205 333	205 333	39 067	253 264	253 264	49 653
2.2	с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе		13 673 567	9 610 581	14 534 647	13 653 574	10 642 447	15 900 026
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		21 257	21 257	23 383	32 524	32 524	35 777
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		287 555	285 641	371 333	544 254	539 853	701 808
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		13 181 751	9 120 788	13 681 181	12 997 205	9 990 479	14 963 464
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		179 870	179 870	449 675	79 591	79 591	198 977
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		-	-	-	-	-	-
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		14 630 492	7 531 787	13 942 363	21 250 915	15 349 312	24 887 895
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		-	-	-	6 182 353	4 820 157	5 302 174
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		8 952 957	5 871 927	8 220 697	8 625 489	6 873 276	9 622 586
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		1 197 759	143 935	244 690	1 418 525	739 122	1 256 507
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		2 152 904	183 262	366 524	2 691 875	1 223 054	2 446 108
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		1 715 330	961 842	2 885 526	1 762 648	1 300 566	3 901 698
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		611 542	370 821	2 224 926	570 025	393 137	2 358 822
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		10 002 234	9 146 372	4 917 938	19 334 244	19 041 938	9 961 689
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		6 505 462	5 662 185	4 882 840	13 083 594	12 848 046	9 885 615
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		1 900	1 900	950	13 900	13 900	6 950
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		170 740	170 740	34 148	345 618	345 618	69 124
4.4	по финансовым инструментам без риска		3 324 132	3 311 547	0	5 891 132	5 834 374	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		3 558 778	-	14 235	2 575 935	-	10 304

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9.3	2 198 131	1 640 122
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		43 962 627	32 802 431
6.1.1	чистые процентные доходы		33 733 024	24 325 000
6.1.2	чистые непроцентные доходы		10 229 603	8 477 431
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.2	2 437 817.0	3 207 803.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		195 025.4	255 055.4
7.1.1	общий		117 276.0	137 197.7
7.1.2	специальный		77 749.4	117 857.6
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		-	1 568.9
7.2.1	общий		-	784.4
7.2.2	специальный		-	784.4
7.3	валютный риск		-	-

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	6.1	40 969 316	3 842 758	37 126 558
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		37 208 648	2 485 519	34 723 129
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		2 904 806	793 683	2 111 123
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		855 862	563 556	292 306
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		-	-	-

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1.1	Основной капитал, тыс. руб.	7	8 666 085	10 942 002	11 845 555	16 339 230
1.2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7	143 843 581	141 435 911	135 753 104	153 795 155
1.3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7	6.0	7.7	8.7	10.6

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Пояснение 6.2)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 41 269 607, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1 768 159;
- 1.2. изменения качества ссуд 35 355 295;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1 458 764;
- 1.4. иных причин 2 687 389.

2. Восстановление (уменьшение) резерва отчетном периоде (тыс. руб.), всего 38 784 088,
в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд 7 041 217;
2.2. погашения ссуд 4 251 519;
2.3. изменения качества ссуд 25 218 324;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 793 015;
2.5. иных причин 1 480 013.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель Берсенева Н.В.
Телефон 8(495)921-28-06

28 апреля 2016 года.



И.В.Филатов

А.В.Елтышев

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	17516067	2268

**Сведения об обязательных нормативах
и о показателе финансового рычага
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года**

Кредитной организации Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)
Почтовый адрес: 115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7	5.0	6.2	10.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7	6.0	6.2	10.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7	10.0	18.1	16.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		-	-	-
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9.5	15.0	168.1	87.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.5	50.0	266.8	116.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.5	120.0	39.2	70.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное 19.5 минимальное 0.01	максимальное 13.8 минимальное 1.9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	142.9	102.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	1.1	1.4
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.4	0.6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		-	-	-
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		-	-	-
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		-	-	-
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		-	-	-
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)		-	-	-
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		-	-	-

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		142 813 883
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		14 235
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		233 152
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		6 028 438
7	Прочие поправки		8 001 831
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		141 087 877

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		138 590 415
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		3 738 569
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		134 851 846
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		-
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		14 235
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		-
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		14 235
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		2 715 910
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		233 152
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		2 949 062

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		9 146 372
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		3 117 934
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		6 028 438
Капитал и риски			
20	Основной капитал	7	8 666 085
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	7	143 843 581
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7	6.0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель Берсенева Н.В.
Телефон 8(495)921-28-06

28 апреля 2016 года



Handwritten signatures in blue ink, corresponding to the positions of Chairman and Chief Accountant.

И.В.Филатов

А.В.Елтышев

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	17516067	2268

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года

Кредитной организации
Почтовый адрес:

Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)
115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в)	операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		3 422 115	9 237 544
1.1.1	проценты полученные		16 476 058	21 862 089
1.1.2	проценты уплаченные		-9 115 514	-10 093 584
1.1.3	комиссии полученные		3 278 883	4 409 306
1.1.4	комиссии уплаченные		-1 589 122	-2 258 272
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-128 988	-953 647
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		656 880	-297 588
1.1.8	прочие операционные доходы		869 807	5 060 982
1.1.9	операционные расходы		-6 922 009	-8 423 991
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-103 880	-67 750
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-17 139 958	-20 922 603
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		751 708	-64 456
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-11 316 937	-3 649 746
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		18 356 596	7 301 255
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1 346 984	1 211 212
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-10 226 024	-3 224 442
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-5 293 552	15 375
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-8 352 205	-17 564 482
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-394 034	457 667
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		230 651	-5 238 154
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		450 824	-166 832
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-13 717 843	-11 685 059
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в)	инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-766 199	-218 326
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		15 268 421	327 841
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-599 223	-699 063
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		280 022	421 866
2.7	Дивиденды полученные		-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		14 183 021	-167 682

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	13 099 971
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-	13 099 971
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1 342 048	2 733 731
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1 807 225	3 980 962
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5.1	19 725 585	15 744 623
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	21 532 811	19 725 585

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель Берсенева Н.В.
Телефон 8(495)921-28-06

28 апреля 2016 года



И.В.Филатов

А.В.Елтышев

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» ЗА 2015 ГОД

ВВЕДЕНИЕ

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

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «МТС-Банк» за 2015 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 3081-У»).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России № 2332-У от 12 ноября 2009 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 2332-У»).

Пояснительная информация не включает данные, относящиеся к консолидированной отчетности Банковской группы Банка.

Настоящая годовая отчетность направлена на утверждение Общему годовому собранию акционеров Банка, которое планируется в июне 2016 года.

Полный состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет (www.mtsbank.ru).

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК»

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

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

31 октября 2014 года решением внеочередного общего собрания акционеров Банка (Протокол № 67 от 31 октября 2014 года), в рамках процедуры приведения наименования организационно-правовой формы Банка в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации, согласно требованиям Федерального закона «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» № 99-ФЗ от 5 мая 2014 года, утверждена редакция Устава Банка с новым наименованием – Публичное акционерное общество «МТС-Банк».

8 декабря 2014 года соответствующие изменения были внесены в ЕГРЮЛ. 26 декабря 2014 года Банком получен экземпляр зарегистрированного Устава Банка в новой редакции, подтверждающего смену наименования Банка с «Открытое акционерное общество «МТС-Банк» на «Публичное акционерное общество «МТС-Банк». На основании внутреннего распорядительного документа с 29 декабря 2014 года Банк использует новое фирменное наименование – Публичное акционерное общество «МТС-Банк», сокращенное фирменное наименование – ПАО «МТС-Банк».

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 2268. Дата регистрации в Банке России 29 января 1993 года.

Помимо лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Лицензия № 2268, выданная Банком России 17 декабря 2014 года без ограничения срока действия;
- Лицензия на привлечение во вклады и осуществление операций с драгоценными металлами № 2268, выданная Банком России 17 декабря 2014 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04613-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04635-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04660-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар, № 1322, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 19 февраля 2009 года без ограничения срока действия.

В 2015 году Банком было принято решение по аннулированию лицензии на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 24 января 2001 года № 177-04649-001000 в связи с прекращением указанного вида деятельности. В результате на основании заявления ПАО «МТС-Банк» Банк России 25 декабря 2015 года аннулировал данную лицензию.

Банком было принято решение по аннулированию лицензии на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами в связи с прекращением указанного вида деятельности.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 115432, г. Москва, проспект Андропова, дом 18 корп.1.

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

На 1 января 2016 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 7 филиалов, 132 точки продаж.

В книгу государственной регистрации кредитных организаций были внесены следующие филиалы Банка:

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

В течение 2015 года Нижегородский и Иркутский филиалы Банка были преобразованы в дополнительные офисы Уфимского и Новосибирского филиалов соответственно.

Списочная численность персонала в отчетном году сократилась и составила 3 841 человек против 5 184 человек на начало отчетного года.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- **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, малого и среднего бизнеса, включая, среди прочего, прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.
- **Инвестиционная деятельность** – включает межбанковское кредитование и займы у банков, торговлю ценными бумагами и брокерские операции с ценными бумагами, сделки РЕПО, операции с иностранной валютой, выпуск внутренних облигаций и векселей, функции казначейства.

5 ноября 2015 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service Ltd. сообщило о снижении долгосрочного рейтинга депозитов в иностранной и национальной валюте Банка с уровня B2 до уровня «B3», прогноз «Негативный».

19 марта 2015 года Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило Банку долгосрочный рейтинг дефолта эмитента на уровне «B+». Рейтинг выведен из списка Rating Watch Negative (на пересмотре с возможностью снижения), прогноз «Стабильный». Решение принято агентством после подтверждения аналогичного рейтинга АФК «Система», основного акционера МТС-Банка. Fitch также подтвердило другие рейтинги банка: краткосрочный рейтинг дефолта эмитента, национальный долгосрочный рейтинг (прогноз «Стабильный»), рейтинг устойчивости и рейтинг поддержки.

Международное рейтинговое агентство Fitch ratings 9 февраля 2016 года подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) ПАО «МТС-Банк» на уровне «B+». Прогноз по рейтингу – «Стабильный».

РДЭ, национальный долгосрочный рейтинг и рейтинг поддержки МТС-Банка отражают поддержку, которую банк может рассчитывать получить в случае необходимости от мажоритарного собственника, АФК «Система» («BB-»/прогноз Стабильный), и/или ее дочерних структур.

Перспективы развития организации

Совместный проект с ПАО «Мобильные ТелеСистемы» (далее – МТС) продолжает оставаться ключевым фактором реализации стратегии Банковской группы. Проект предполагает использование знаний об абонентах, опыта и бренда МТС для завоевания лидерства в розничном банковском секторе, дифференциации и роста за счет уникальных услуг. Основные акценты в развитии розничного бизнеса Банка в прошедшем году были сделаны на совершенствовании качественных характеристик розничных продуктов, повышении эффективности дистанционных сервисов и обеспечении роста комиссионного и процентного дохода.

Важным бизнес-направлением Банка становится развитие мобильной и электронной коммерции. Планируется создание единой платежной системы в рамках совместного проекта с МТС (интеграция банковского и мобильного лицевого счетов), а также расширение функционала мобильного банка и интернет-банка в соответствии с лучшими практиками. Создание уникальных сервисов за счет синергетического эффекта от взаимного использования данных о клиентах Банка и оператора мобильной связи, не доступных конкурентам, позволит обеспечить рост бизнеса в долгосрочной перспективе.

Основой развития карточного бизнеса Банка в 2015 году послужил новый совместный проект с ПАО «МТС» по реализации карт «МТС Деньги Вклад» в сети розничных салонов МТС. Портфель пассивов по данному продукту достиг 1.4 млрд рублей.

За 2015 год было эмитировано более 200 тысяч карт «МТС Деньги». С момента запуска продукта «МТС Деньги» общая эмиссия карт превысила 2 800 000 штук.

Сеть приема денежных средств для пополнения карт «МТС Деньги» расширилась. К уже действующим пунктам розничной сети ПАО «МТС-Банк» и терминалам платежных систем «Элекснет» и «Киберплат» добавилась одна из крупнейших сетей приема платежей – «QIWI».

Операционными задачами Банка являются оптимизация внутренних бизнес-процессов, сокращение издержек и повышение качества обслуживания клиентов. Особое внимание предполагается уделять повышению операционной эффективности деятельности Банка, в том числе и за счет технологической модернизации.

Стратегия розничного бизнеса Банка в части карточных продуктов на ближайший год предполагает продолжение активного развития продуктовой линейки, направленное на запуск предложений для желающих разместить собственные средства, развитие сервисов дистанционного обслуживания и альтернативных каналов продаж, продолжение технологической экспансии, запуск ряда инновационных продуктов и усиление синергии с ключевым партнером – ПАО «МТС». Отдельное внимание будет уделено сегментному маркетингу в части анализа клиентской базы и потребительского поведения для предоставления целевых предложений.

В 2015 году Банк утвердил кардинальное изменение модели оценки рисков кредитования. А также утвердил стратегический проект – «Развитие транзакционного бизнеса». Изменение модели оценки риска заключается в развитии центров компетенций внутри Банка в приоритетных отраслях. Комбинация отраслевой экспертизы и количественного метода оценки рисков в первую очередь должна понизить риск потери активов при кредитовании.

Развитие транзакционного бизнеса является основным способом и направлением повышения доходности на один рубль кредитования. Также повышение технологичности внутренних процессов, развитие дистанционного банковского обслуживания – являются обязательным требованием для повышения уровня рыночных пассивов и повышения комиссионного дохода. В рамках выбранной стратегии корпоративный бизнес в 2015 году продолжал осуществлять мероприятия, направленные на оптимизацию издержек, автоматизацию процессов, дальнейшую диверсификацию активов и сокращение доли высокорискованного бизнеса.

Ухудшение ситуации на рынке фондирования произошедшее ранее, а также усиление негативных факторов в развитии экономики стали причиной ухудшения финансового состояния заемщиков, а также их позиционирования в том или ином сегменте бизнеса. В такой ситуации Банк скорректировал свою стратегию работы с корпоративными клиентами, с целью минимизации рисков при сохранении сотрудничества с компаниями, представляющими стратегический интерес для Банка. В результате Банк сохранил ключевых корпоративных клиентов в важнейших отраслях реального сектора экономики, которые продолжают пользоваться кредитными продуктами МТС-Банка на условиях скорректированной ставки и приемлемого обеспечения, а также наличия сотрудничества по некредитным банковским продуктам.

По состоянию на 1 января 2016 года МТС-Банк занимает пятидесятую позицию по размеру кредитного портфеля юридических лиц в рейтинге российских банков.

В 2015 году Банк на основании ранее проведенной работы по оценке потенциала регионального рынка, продолжал осуществлять организационные мероприятия по оптимизации регионального присутствия. В рамках выбранной стратегии регионального развития были выделены 6 ключевых регионов присутствия – городов «миллионников» с наибольшим потенциалом, наиболее привлекательных с точки зрения региональной диверсификации «зон роста».

На конец года корпоративный бизнес Банка сохранил присутствие в 6 иногородних филиалах. Общий размер корпоративного кредитного портфеля в регионах сократился на 22%. Однако данные изменения произошли в результате проведенной централизации. Наиболее крупными по размеру кредитного портфеля стали Уральский, Северо-Западный и Ростовский филиалы. По состоянию на 1 января 2016 года на эти три филиала в совокупности приходится 27% корпоративного кредитного портфеля.

Наиболее значимые события 2015 и 2016 годов

30 марта 2015 года – ПАО «МТС-Банк» начал осуществлять процессинг карт MasterCard через Национальную систему платежных карт (НСПК).

Во втором квартале 2015 года Банк выступил соорганизатором размещения облигаций группы «О'КЕЙ».

С 1 декабря 2015 года МТС-Банк совместно с ЗАО «РТК» запустил проект по инкассации наличной выручки точек в г. Москве и Московской области в кассовое хранилище Банка. Проект рассчитан на долгосрочную перспективу с расширением географии.

В декабре 2015 года Банком получен субординированный займ в виде займа ценных бумаг (облигации федерального займа Российской Федерации (далее – ОФЗ)) от ГК «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») в рамках государственной программы по докапитализации банковской системы. Размер привлечения в составил 7.2 млрд рублей. Основным условием предоставления капитала является целевое кредитование стратегически важных для российской экономики отраслей, ипотеки и субъектов малого и среднего бизнеса не менее чем на 1% в месяц от объема портфеля Банка.

На конец 2015 года кредитный портфель Банка по данной программе ГК «АСВ» составил 21.8 млрд рублей. Участие в государственной программе докапитализации является подтверждением финансовой надежности МТС-Банка. Оно открывает дополнительные возможности для развития бизнеса Банка и поддержки клиентов через кредитование приоритетных секторов экономики, таких как сельское хозяйство, обрабатывающие производства, в том числе производство пищевых продуктов, химическое производство, машиностроение, строительство, транспорт, связь, производство и распределение электроэнергии, газа и воды.

В октябре 2015 года Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрирован дополнительный выпуск акций Банка на общую сумму 2 млрд рублей.

В составе дополнительного выпуска в феврале 2016 года путем закрытой подписки были размещены 3 588 304 штуки обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 500 рублей каждая, по фактической цене размещения 1 400 рублей за одну акцию, на общую сумму 5 023 626 тыс. рублей.

В феврале 2016 года Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрирован Отчет об итогах выпуска ценных бумаг Банка.

В результате выпуска акций Уставный капитал Банка превысил 7 млрд руб., а собственные средства – 26 млрд рублей.

Акции были приобретены акционерами Банка: Открытым акционерным обществом «Акционерная финансовая корпорация «Система» и Mobile TeleSistems B.V. (Мобайл ТелеСистемс Б.В.) в количестве, пропорциональном их долям участия.

1.2. Принцип непрерывности деятельности

В 2015 и 2014 годах чистый убыток Банка после уплаты налогов составил 7 787 559 тыс. руб. и 7 420 471 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 Банк прекратил увеличивать объем высокодоходных кредитов с повышенным уровнем риска и переключился на сегмент с более умеренным уровнем риска.

В 2015 и 2014 годах Банк столкнулся с ухудшением качества активов как розничного, так и корпоративного кредитных портфелей на фоне общего ухудшения операционной среды в России. Таким образом, объем резервов на возможные потери по ссудам некредитным организациям вырос в 2015 году на 25%. Руководство Банка считает, что данное увеличение уровня резервов является необходимым для обеспечения будущей стабильности деятельности Банка в текущих условиях.

По состоянию на 1 января 2016 года Банк имеет положительную кумулятивную позицию ликвидности в размере 11 613 722 тыс. руб. на горизонте менее 1 года. По состоянию на 1 января 2016 года обязательства Банка перед связанными сторонами составили около 50% (в 2014 году - 45%) от общей суммы обязательств. Руководство Банка провело анализ потребности в финансировании и подтверждает, что Банк сможет выполнить все обязательства при наступлении срока их погашения в 2016 году и в последующих периодах.

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 банковской системы 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 Положением Банка России №395-П, данные субординированные кредиты признаются в качестве дополнительного капитала для целей расчета показателей достаточности капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 годов норматив достаточности капитала МТС-Банка в соответствии с требованиями ЦБ РФ составил 18.1% и 16.1% соответственно (Пояснение 7). Минимальные нормативные требования к уровню показателя достаточности капитала составляют 10%.

В 2016 году акционеры внесли 5 023 626 тыс. руб. в Уставный капитал 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 года коэффициент общей достаточности собственного капитала МТС-Банка в соответствии с требованиями ЦБ РФ вырос до 21.45% (По состоянию на конец февраля 2016 года коэффициент достаточности базового капитала МТС-Банка в соответствии с требованиями ЦБ РФ вырос до 9.8% 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 Банка намерены развивать бизнес Банка 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 отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство Банка уверено, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку, так как он имеет достаточный уровень капитала, а также историческое подтверждение того, что текущие обязательства Банка всегда были рефинансированы в ходе обычной деятельности. Средства, полученные от акционеров в 2014-2016 годах, компенсировали отрицательные финансовые результаты Банка. Руководство считает, что Банк будет продолжать получать поддержку акционеров в случае необходимости. Руководство Банка разрабатывает планы и стратегии, чтобы вернуть Банк к прибыльности и улучшить свой внутренний потенциал генерирования капитала.

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2015 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам. Финансовые результаты за 2015 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

По итогам 2015 года был допущен убыток в размере 7 787 559 тыс. рублей.

В качестве основных факторов, которые оказали наиболее существенное влияние на результаты деятельности Банка в 2015 году, можно отметить:

- девальвация рубля, которая привела к дестабилизации дохода по валютно-обменным операциям, обесценению рублевых активов;
- реализация мероприятий, направленных на повышение устойчивости банка и ужесточение политики кредитования, что выразилось в существенном досоздании резервов на возможные потери по кредитам юридических и физических лиц в 2015 г.;
- ужесточение условий выдач кредитов, что привело к стагнации/замедлению темпов роста кредитного портфеля в краткосрочном периоде, однако, в перспективе, приведет к формированию более качественного портфеля.

В 1 квартале 2015 года имело место удорожание стоимости пассивов, что было обусловлено макроэкономическими факторами и рыночной ситуацией в декабре 2014 года – существенное повышение ключевой ставки Банком России. При этом, в целях обеспечения сбалансированности ликвидности и стоимости пассивов, средства под высокие процентные ставки привлекались Банком на короткие сроки. Таким образом, после снижения ключевой ставки Банка России и изменении рыночной конъюнктуры, в течение второго полугодия стоимость привлечения средств была снижена.

Одним из существенных факторов, которые оказали/окажут влияние на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка, было банкротство авиакомпании «Трансаэро». Непокрытая резервами сумма задолженности составляет порядка 3 млрд руб., что при условии формирования резервов до уровня 100% в 2015 году привело бы к ухудшению финансового результата. При этом, по согласованию с Банком России, график досоздания резервов был смещен на 2016 год. Данное решение позволит без ущерба для финансовой устойчивости досоздать резервы по авиакомпании «Трансаэро» после проведенной докапитализации в феврале 2016 года.

Финансовым результатом деятельности Банка за 2014 год был убыток в размере 7 420 471 тыс. рублей.

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров на покрытие полученного ПАО «МТС-Банк» по итогам 2014 года убытка в общей сумме 7 420 471 тыс. руб. было направлено:

- Средства нераспределенной прибыли ПАО «МТС-Банк» предшествующих лет в размере 13 923 тыс. рублей;
- Средства Резервного фонда ПАО «МТС-Банк» в размере 284 524 тыс. рублей;
- Средства эмиссионного дохода ПАО «МТС-Банк» в размере 7 122 022 тыс. рублей.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года (включительно), по состоянию на 1 января 2016 года.

Годовой бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала на покрытие рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2016 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств представлены за 2015 год, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

ПАО «МТС-Банк» является головной кредитной организацией банковской группы, состоящей, помимо него, из 13 участников:

- ООО «МБРР-Капитал», оказывающее финансовые услуги;
- Банк East-West United Bank S.A. (Luxembourg), являющийся кредитной организацией;
- ЗАО «Ипотечный агент МТСБ» – компания специального назначения;
- ООО «Вектор А» – компания специального назначения;
- ООО «Коллекторское агентство «Две Столицы» – компания специального назначения;
- ООО «Проектное решение» – компания специального назначения.

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

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

По сравнению с 1 января 2015 года в составе Банковской группы произошли следующие изменения:

- исключено из состава группы ЗАО «Ипотечный агент МБРР» в связи с ликвидацией компании;
- в декабре 2015 года из состава группы исключено ООО «Гранд Финанс» в связи с утратой контроля над деятельностью компании, связанной с решением учредителя о ликвидации компании;
- в апреле 2015 года погашены инвестиционные паи ЗПИФ «Приморье»;
- в мае 2015 года Банк выступил учредителем ООО «Проектное решение»;
- Банк получил контроль над деятельностью компаний ООО «Вектор А» и ООО «Коллекторское агентство «Две Столицы».

В январе 2016 года проданы 100% инвестиционных паев ЗПИФ «Капитальный 2» и ЗПИФ «Рентный 2».

Годовая консолидированная отчетность Банковской группы, головной кредитной организацией которой является ПАО «МТС-Банк», подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, будет размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.mtsbank).

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года акциями МТС-Банка владели следующие акционеры:

	1 января 2016 года, %	1 января 2015 года, %
Акционер		
ОАО АФК «Система»	68.56	68.56
Mobile TeleSystems B.V.	26.37	26.37
ЗАО «ПромТопГЦентр»	2.08	2.08
ПАО «Московская городская телефонная сеть»	0.69	0.69
ООО «Нотрис»	0.64	0.64
Прочие	1.66	1.66
Итого	100.00	100.00

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года ОАО АФК «Система» владела прямо или косвенно долей в уставном капитале МТС-Банка в размере 87.11% и 87.11% соответственно. Владелец контрольного пакета акций ОАО АФК «Система» является г-н Евтушенков В.П.

По результатам эмиссии акций, завершившейся в феврале 2016 года, ОАО АФК «Система» владела прямо или косвенно долей в уставном капитале МТС-Банка в размере 97.82%.

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

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

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

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2015 год, введенной в действие Приказом Председателя Правления № 07-782/10-(0) от 23 декабря 2010 года и действующей с учетом изменений. В течение 2015 года в Учетную политику изменения не вносились.

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

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2015 году по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1-й, 2-й и 3-ей категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Отражение активов и обязательств

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

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

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

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

Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения официального курса данной иностранной валюты. Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте, не включенной в Перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком России ежедневно (по рабочим дням), производится ежемесячно (в последний рабочий день месяца). Курс таких валют определяется с использованием установленного Банком России официального курса доллара США по отношению к рублю, действующего на дату определения курса, и курса иностранной валюты, не включенной в указанный Перечень, к доллару США, представленному в информационной системе Bloomberg, на дату, предшествующую дате определения курса. Переоценка остатков по счетам в драгоценных металлах в связи с изменением учетной цены этих металлов производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения учетных цен на них. Переоценка средств в иностранной валюте и переоценка остатков по счетам в драгоценных металлах осуществляются в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценка осуществляется применительно к входящим остаткам на начало дня. Баланс за год, оканчивающийся 31 декабря, составляется исходя из официальных курсов валют (учетных цен на драгоценные металлы), действующих 31 декабря отчетного года.

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

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Руб./доллар США	72.8827	56.2584
Руб./евро	79.6972	68.3427
Руб./золото (1 грамм)	2 502.1000	2 146.0800
Руб./серебро (1 грамм)	32.6400	28.9400

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Драгоценные металлы

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

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

Межбанковские расчеты

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

Структура активов по межбанковским расчетам Банка представлена следующим образом:

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

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

Структура обязательств по межбанковским расчетам Банка представлена следующим образом:

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

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

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

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

Изменения в учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета межбанковских расчетов не вносились.

Межбанковские кредиты и депозиты

Структура актива ПАО «МТС-Банк» представлена депозитами и прочими средствами, размещенными в Банке России, кредитных организациях и банках-нерезидентах, а также кредитами, предоставленными кредитным организациям и банкам-нерезидентам.

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

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

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

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

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

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

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

При наличии признаков обесценения по средствам, размещенным в кредитных организациях, кроме Банка России, и банках-нерезидентах Банк создает резервы на возможные потери на индивидуальной основе по каждому активу.

Изменения в Учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета межбанковских кредитов и депозитов не вносились.

Операции с клиентами

Структура актива ПАО «МТС-Банк» представлена кредитами и прочими размещенными средствами, предоставленными организациям и физическим лицам.

Структура обязательств Банка представлена безналичными денежными средствами, размещенными на счетах клиентов (организаций и физических лиц), а также денежными средствами, размещенными на депозитах, и прочими привлеченными денежными средствами, а также резервами, сформированными под просроченную задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам.

Порядок учета сумм размещенных/предоставленных денежных средств и привлеченных денежных средств, а также порядок признания, начисления и учета процентов аналогичен порядку, установленному для межбанковских кредитов и депозитов.

Проценты, комиссии, штрафы (пени, неустойки) по размещенным денежным средствам рассчитываются и начисляются в размере и в сроки, предусмотренные соответствующим договором на предоставление (размещение) денежных средств.

В случаях, установленных действующим налоговым законодательством, у Заемщиков – физических лиц может возникнуть доход в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование кредитными (заемными) средствами, подлежащий налогообложению налогом на доходы физических лиц. Порядок и сроки исчисления/уплаты налога на доходы физических лиц в данном случае регламентируется отдельными внутренними нормативными документами Банка.

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

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

Изменения в Учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета операций с клиентами не вносились.

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

Ценные бумаги в момент их первоначального признания, в связи с переходом прав на них к ПАО «МТС-Банк», для целей бухгалтерского учета учитываются на соответствующих балансовых счетах в зависимости от целей приобретения в одной из категорий:

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

Ценные бумаги в зависимости от категории, к которой они были отнесены в момент первоначального признания (или в последующем, в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами ПАО «МТС-Банк»), переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости или путем создания резервов на возможные потери.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг (далее – ТСС) определяется Банком исходя из следующих цен:

- для ценных бумаг, обращающихся на активном рынке (кроме еврооблигаций), – средневзвешенная цена ценных бумаг, сложившаяся по результатам торгов в дату проведения переоценки соответствующих ценных бумаг, определяемая в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации. При отсутствии средневзвешенной цены бумаги для определения ТСС используется (в порядке убывания):
 - рыночная цена, определяемая в соответствии с Приказом Федеральной Службы по Финансовым рынкам от 9 ноября 2010 года № 10-65/пз-н (зарегистрирован в Минюсте России 29 ноября 2010 года № 19062);
 - рыночная котировка – наибольшая цена спроса (максимальная котировка на покупку);
 - цена совершенной на активном рынке последней операции при условии, что с момента ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий, и с момента ее совершения прошло не более одного месяца.

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

- для корпоративных еврооблигаций, включая ЕСП, основным рынком считается внебиржевой рынок.

Критерием активного рынка является наличие одной и более котировок в течение последних 10 торговых дней. ТСС определяется исходя из котировки «bid», раскрываемой программным комплексом Bloomberg. При отсутствии указанной котировки для определения ТСС используется котировка «bid», раскрываемая информационным агентством Cbonds.

Если на анализируемую дату котировки отсутствуют, оценка производится исходя из котировок на предшествующую дату при условии, что не произошло существенных изменений экономических условий и с момента предшествующих котировок прошло не более 10 торговых дней. Критерием существенности изменений экономических условий для операций на внебиржевом рынке является изменение индекса DAX более, чем на 20 % (Двадцать процентов).

- для государственных облигаций Российской Федерации, номинированных в иностранной валюте, и еврооблигаций Российской Федерации, номинированных в российских рублях, в отсутствии основного рынка наиболее выгодным признается биржевая секция ММВБ.

Активным признается рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Критерии активного рынка:

- информация о текущих ценах финансовых инструментов (рыночная цена и/или средневзвешенная) являются общедоступными и раскрываются организатором торговли;
- операции с ценными бумагами совершаются на регулярной основе. Критерий регулярности совершения операций с ценными бумагами: в течение последних 90 торговых дней через организатора торговли было совершено не менее десяти сделок и суммарный объем совершенных сделок по ценной бумаге составил не менее 500 тыс. рублей.

ТСС для государственных облигаций Российской Федерации, номинированных в иностранной валюте, на активном рынке определяется как цена (средневзвешенная или рыночная), сложившаяся в ходе торгов на ММВБ на дату оценки.

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

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

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

В ПАО «МТС-Банк» актив представлен дебиторской задолженностью перед контрагентами по хозяйственным и другим операциям, денежными средствами, выданным подотчет.

Дебиторская задолженность перед Банком включает суммы авансов и предварительной оплаты, а также требования к получателям (покупателям, заказчикам) по оплате поставленного им имущества и других ценностей, оказанных услуг, выполненных работ. Списание дебиторской задолженности осуществляется на основании соответствующих документов, подтверждающих факт поступления денежных средств, поставки актива, выполнения работ, оказания услуг.

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

Обязательства Банка представлены кредиторской задолженностью перед контрагентами по хозяйственным и иным операциям.

Кредиторская задолженность Банка включает подлежащие оплате поставщикам и подрядчикам суммы стоимости полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг, суммы авансов и предварительной оплаты от получателей (покупателей, заказчиков). Кредиторская задолженность списывается по факту ее оплаты, поставки имущества, выполнения работ, оказания услуг.

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

Изменения в Учетную политику в части учета средств и имущества (в части расчетов с дебиторами и кредиторами) не вносились.

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

В ПАО «МТС-Банк» актив представлен:

- (а) основными средствами, нематериальными активами и материальными запасами;
- (б) недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности.

Банк признает основными средствами часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 (двенадцать) месяцев, используемого в качестве средств труда, для оказания услуг и управления Банком. При этом отдельные объекты стоимостью ниже 10 000 (Десяти тысяч) рублей (с учетом НДС, если первоначально был включен в стоимость таких объектов) независимо от срока службы учитываются Банком в составе материальных запасов.

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

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

- по нематериальным активам:
 - полученным безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение неденежными средствами, – исходя из рыночной цены нематериального актива на дату его оприходования;
 - приобретенным за плату, – исходя из фактических затрат на создание или приобретение соответствующих нематериальных активов.
- по материальным запасам:
 - полученным безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение неденежными средствами, – исходя из рыночной цены материальных запасов на дату их оприходования;
 - приобретенным за плату, – исходя из фактических затрат на создание (изготовление) или приобретение соответствующих материальных запасов.

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

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

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

ПАО «МТС-Банк» в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, признает основные средства, отвечающие следующим признакам:

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

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

Изменения в Учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета средств и имущества (в части собственных основных средств) не вносились.

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

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

Сумма арендной платы относится Банком на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты. По договорам, арендная плата по которым уплачивается один раз в течение нескольких месяцев, расходы начисляются ежемесячно в последний рабочий день месяца в сумме, пропорционально приходящейся на этот месяц.

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

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

Изменения в Учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета средств и имущества (в части арендованных основных средств) не вносились.

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Имущество выбывает из ПАО «МТС-Банк» в результате:

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

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

Изменения в Учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета средств и имущества (в части выбытия/реализации имущества) не вносились.

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

Доходы и расходы будущих периодов в случаях, установленных нормативными документами Банка России, переносятся ПАО «МТС-Банк» на счета для учета финансового результата деятельности не позднее последнего рабочего дня каждого квартала в сумме, относящейся к соответствующему кварталу.

При этом доходами/расходами будущих периодов для целей бухгалтерского учета признаются только суммы, полученные/уплаченные Банком по договорам на выполнение работ (оказание услуг), а также по иным договорам, при условии, что списание этих сумм может производиться в дальнейшем на доходы/расходы Банка без предоставления со стороны контрагента или без оформления со стороны Банка каких-либо дополнительных первичных учетных документов, подтверждающих факт признания этих доходов/расходов. Оплата за выполнение работ (оказание услуг), а также по иным договорам, полученная/произведенная авансом за определенный договором период и подлежащая подтверждению соответствующими документами (актами, отчетами и т.п.) в течение периода действия договора (целиком или частями), доходами/расходами будущих периодов не признается, а учитывается в качестве кредиторской/дебиторской задолженности до даты получения соответствующих подтверждающих документов.

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

Изменения в Учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета средств и имущества (в части доходов и расходов будущих периодов) не вносились.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

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

В составе добавочного капитала учитываются результаты переоценки имущества и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также суммы эмиссионного дохода.

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

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

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

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

Изменения в Учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета капитала и фондов, прибыли (убытка), распределения прибыли не вносились.

Внебалансовые обязательства

В ПАО «МТС-Банк» внебалансовые обязательства представлены обеспечением, полученным по размещенным средствам и условным обязательствам кредитного и некредитного характера, обязательствам по срочным сделкам, арендованными основными средствами и другим имуществом.

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

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

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

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

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

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

Изменения в Учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета внебалансовых обязательств не вносились.

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

В учетную политику на 2015 год Банком не вносились изменения, в связи с этим корректировки, влияющие на отдельные показатели деятельности Банка, отсутствуют.

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

В процессе применения учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

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

Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы на возможные потери по ссудам создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на возможные потери по займам 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, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого резерва под обесценение в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности, и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

Резервы на возможные потери по финансовым активам в Годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на возможные потери по финансовым активам в будущие периоды.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Пояснении 4.1 в части «Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)» для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В примечании 10 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Сроки полезного использования основных средств

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств или нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка.

Срок полезного использования объектов основных средств или нематериальных активов определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию (передачи нематериального актива для использования в запланированных целях).

Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные другой организацией, производится исходя из:

- ожидаемого срока использования в Банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

При определении срока полезного использования объекта основных средств Банк применяет внутренний Классификатор основных средств, включаемых в амортизационные группы, и сроков полезного использования имущества, утвержденный приказом по Банку.

Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из:

- срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;
- ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется Банком на необходимость его уточнения. Изменение срока полезного использования нематериального актива возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение о его уточнении.

Имущество, учитываемое по переоцененной стоимости

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

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

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

Последняя оценка производилась по состоянию на 1 января 2016 года.

Отражение отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

Банк осуществляет бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Положения Банка России № 385-П и иных нормативных документов по данному вопросу.

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. При этом, отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Банк отражает изменение суммы отложенных налоговых обязательств и суммы отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата и (или) со счетами по учету добавочного капитала, а также суммы отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата.

Суммы отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам отражаются в бухгалтерском учете итоговой суммой, при этом сумма отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, отражается отдельно.

Возмещаемость отложенного налогового актива была определена на основе прогнозов доходности, использованных в долгосрочной бизнес-стратегии Банка, включающей допущения о планируемых бизнес-изменениях в составе Банка. 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 Банка. Банк провел 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 Банка считает, что признанные отложенные налоговые активы будут полностью реализованы в течение 10 лет.

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

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

К событиям после отчетной даты относятся:

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

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – «СПОД»), отражены в годовой отчетности за 2015 год.

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

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

В период с 1 января 2016 года до даты составления годового отчета Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2016 года, в общей сумме 105 541 тыс. руб. и 825 351 тыс. руб. соответственно. Расшифровка соответствующих доходов и расходов представлена ниже:

<u>Доходы</u>		<u>Расходы</u>	
От восстановления сумм резервов на возможные потери	48 040	Отчисления в резервы на возможные потери	(479 555)
Комиссионный доход	6 588	Операционные и прочие расходы	(239 347)
Операционные и прочие доходы	52 067	Комиссионные расходы	(106 091)
Процентные доходы	(1 154)	Налог на прибыль	(358)
Итого	<u>105 541</u>	Итого	<u>(825 351)</u>

4.5. Описание характера некорректирующего 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 были погашены субординированные еврооблигации на сумму 60 000 тыс. долл. США.

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

1. Внесены изменения, связанные с вступлением в силу с 1 января 2016 года Положений Банка России:

а) № 446-П от 22 декабря 2014 года «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», при этом основные изменения следующие:

- введено использование новых символов отчета о финансовых результатах (далее – ОФР) во всех банковских продуктах и хозяйственной деятельности.
- применяется новая структура лицевого счета доходов/расходов с учетом требований управленческой и налоговой отчетности.
- комиссионные доходы отнесены к процентным или операционным в зависимости от вида и характера операций. При возникновении требований по комиссионным доходам, отнесенным к процентным, начисление на доходах производится в случае классификации требований к 1-3 категории качества, при отнесении к 4-5 категории качества начисление не производится.
- доходы и расходы от досрочного погашения или выкупа привлеченных кредитов, депозитов и прочих средств по стоимости ниже балансовой, включая случаи, когда досрочное погашение соответствующего финансового обязательства влечет пересчет начисленных процентных расходов к выплате по пониженной процентной ставке или дополнительные выплаты со стороны кредитной организации, отнесены к доходам, расходам от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами.

б) № 448-П от 22 декабря 2014 года «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение № 448-П), при этом основные изменения следующие:

- осуществлены мероприятия по переносу остатков со счетов 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» на соответствующие счета 60401 «Основные средства (кроме земли)», 60901 «Нематериальные активы», 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», Корректировки предыдущего периода и изменение классификации 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»;
- осуществлен перенос остатков на новые счета:
 - со счета 60601 «Амортизация основных средств» на счет 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»;
 - со счета 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» на счета 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов»;
 - со счета 60410 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости» на счет 61907 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости»;
 - со счета 60411 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду» на счет 61908 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду»;
 - со счета 60412 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости» на счет 61905 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости»;
 - со счета 60413 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду» на

счет 61906 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду»;

- проанализированы объекты на счете 61011 «Внеоборотные запасы» и переведены в одну из категорий: на счет 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» (В части, соответствующей п.5.1. Положения № 448-П), на счет 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» (В части, соответствующей определению средств труда в п.7.3. Положения № 448-П), на счет 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» (В части, соответствующей определению предметов труда в п.7.3. Положения № 448-П), с одновременным переносом сумм резервов на возможные потери на новые счета (при наличии);

в) 465-П от 15 апреля 2015 года № «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее Положение № 465-П), при этом основные изменения следующие:

- осуществлен перенос остатков на новые счета по уплате страховых взносов со счетов 60301/60302 «Расчеты по налогам и сборам» на счета 60335/60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- долгосрочные вознаграждения работникам до конца марта 2016 года будут отражены на счете 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам» и далее учитываться по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования, определенной в соответствии с пунктом 3.4 Положения № 465-П;
- обязательства по оплате накапливаемых оплачиваемых отсутствий работников на работе ежемесячно отражаются на счете 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», а также обязательства по оплате страховых взносов по ним на счете 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- обязательства по добровольному страхованию работников ежемесячно начисляются на счете 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», перечисление средств в страховую компанию осуществляется со счета 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» (счет 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» не применяется).

г) Внесением изменений в Положения Банка России:

- № 385-П от 16 июля 2012 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- № 372-П от 4 июля 2011 года «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Основные изменения по операциям с ценными бумагами (кроме изменений доходов/расходов по Положению № 446-П):

- для учета неполученных процентных доходов по приобретенным долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, классифицированным в 4-5 категории качества применяются счета 91605 «Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)», 91606 «Неполученные процентные доходы по векселям»;
- счета 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)» 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям» не применяются;
- при приобретении долговых обязательств по цене выше их номинальной стоимости разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) учитывается на отдельных лицевых счетах БС 501,502,503 и ежемесячно в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы по лицевым счетам Раздела «Премия, уменьшающая процентные доходы» Части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери».

д) Изменением лимита первоначальной стоимости основных средств – для объектов, вводимых в эксплуатацию с 1 января 2016 года, составляет 10 000 рублей с налогом на добавленную стоимость

4.7. Величина базового убытка на акцию

	2015 год, тыс. руб.	2014 год, тыс. руб.
Чистый убыток за год	(7 787 559)	(7 420 471)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года для расчета базового убытка на акцию	7 219 476	3 792 658
Базовый убыток на акцию, руб.	(1 078.69)	(1 956.54)

В 2015 и 2014 годах Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и остатки в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Денежные средства	6 090 666	8 820 631
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	11 102 053	4 519 525
Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ	17 192 719	13 340 156

На 1 января 2016 и 2015 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в состав средств в ЦБ РФ, составляют 656 699 тыс. руб. и 1 408 407 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	17 192 719	13 340 156
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	4 996 791	7 793 836
Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ и кредитных организациях	22 189 510	21 133 992
За вычетом обязательных резервов	(656 699)	(1 408 407)
Итого денежные средства и их эквиваленты	21 532 811	19 725 585

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

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

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Долговые ценные бумаги	13 027 154	371 746
Долевые ценные бумаги	-	9 805
Производные финансовые инструменты	-	4 596
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 027 154	386 147

В представленную таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО.

	1 января 2016 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Итого обеспечение
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	5 896 114	477 617	477 617
Облигации ОФЗ	3 334 974		
Еврооблигации РФ	1 948 807	-	-
Корпоративные облигации	1 686 463	-	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	160 796	-	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 027 154	477 617	477 617

По состоянию на 1 января 2015 года активы, переданные в обеспечение по договорам РЕПО, отсутствовали.

По состоянию на 1 января 2016 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2016 года</u>	<u>Процентная ставка к номиналу, %</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	5 896 114	4.25-9.00	с февраля 2016 г. по февраль 2018 г.
Облигации ОФЗ	3 334 974	11.98-14.42	с декабря 2017 г. по январь 2020 г.
Еврооблигации РФ	1 948 807	3.25	апрель 2017 г.
Корпоративные облигации	1 686 463	7.65-16.00	с февраля 2016 г. по ноябрь 2041 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	<u>160 796</u>	<u>5.06</u>	<u>октябрь 2016</u>
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>13 027 154</u>		

По состоянию на 1 января 2015 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>Процентная ставка к номиналу, %</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	258 975	8.10	июль 2018 г.
Облигации, выпущенные российскими организациями	<u>112 771</u>	<u>7.7-9.75</u>	<u>с октября 2015 г. по февраль 2022 г.</u>
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>371 746</u>		

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Акции нефинансовых организаций в разрезе отраслей:		
Услуги связи	-	9 805
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>-</u>	<u>9 805</u>

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2016 года</u>			<u>1 января 2015 года</u>		
	<u>Справедливая стоимость</u>			<u>Справедливая стоимость</u>		
	<u>Номиналь- ная сумма</u>	<u>Актив</u>	<u>Обяза- тельство</u>	<u>Номиналь- ная сумма</u>	<u>Актив</u>	<u>Обяза- тельство</u>
Контракты с иностранной валютой						
Валютные свопы	1 362 000	-	23 812	48 659	-	8
Валютно-процентные свопы	1 870 000	-	1 770 376	1 870 000	4 596	826 351
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		<u>-</u>	<u>1 794 188</u>		<u>4 596</u>	<u>826 359</u>

Методы оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости изложены в Пояснении 8.

5.3. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, представлены следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	9 704 640	16 800 601
из них:		
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	8 055 751	1 110 660
Депозит, размещенный в ЦБ РФ	1 000 000	2 500 000
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	303 081	3 146 778
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	269 574	6 813 099
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	76 234	950 686
Требования по возврату ценных бумаг по соглашениям прямого РЕПО с ЦБ РФ	-	3 279 378
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	102 422 370	120 154 705
из них:		
Ссуды, предоставленные физическим лицам	50 953 714	64 150 030
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	49 974 952	54 293 356
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	32 267
Прочие требования	1 493 704	1 679 052
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	112 127 010	136 955 306
За вычетом резерва на возможные потери	(33 599 769)	(31 501 235)
Итого чистая ссудная задолженность	78 527 241	105 454 069

По состоянию на 1 января 2016 года в состав ссуд, предоставленных банкам-резидентам, включены средства в размере 1 618 716 тыс. руб., размещенные в соответствии с договором о порядке уплаты плавающих маржевых сумм.

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО с банками и клиентами, составила 352 364 и 3 743 138 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 января 2016 года в состав обеспечения, указанного выше, входили корпоративные облигации на сумму 352 364 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2015 года в состав обеспечения, указанного выше, входили государственные и корпоративные облигации на сумму 461 579 тыс. руб. и 3 281 555 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 января 2015 года в составе ссуд, предоставленным юридическим лицам, ссуды в объеме 5 381 807 тыс. руб. предоставлены в качестве обеспечения по кредитам, полученным от Банка России (Пояснение 5.8.)

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

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

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае урегулирования задолженности в судебном порядке.

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости этого обеспечения.

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	22 411 973	34 043 083
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	13 190 276	14 259 953
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами	4 331 750	4 617 668
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	2 223 898	2 408 112
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	645 000	114 268
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	82 292	1 467 151
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	59 250	948
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	22 500	631 003
Прочее	1 493 704	1 640 306
Необеспеченные ссуды	57 961 727	60 972 213
	102 422 370	120 154 705
За вычетом резерва под обесценение	(33 583 991)	(31 485 459)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	68 838 379	88 669 246

В таблице ниже представлена информация о стоимости и категориях качества полученного обеспечения, принимаемого в расчет резерва, по состоянию на отчетную дату:

	На 1 января 2016 года		На 1 января 2015 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Заемщики				
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями:	321 151	9 906 138	-	14 144 329
В т.ч.				
Малые и средние предприятия	-	3 624 065	-	7 527 220
Физические лица	-	8 315 130	-	11 611 605
Итого	321 151	18 221 268	-	25 755 934

Процедура оценки обеспечения производится в соответствии с Регламентом работы с залогами в ОАО «МТС-Банк» от 1 июля 2010 года (рег. №04-27/10-(0), с изменениями, внесенными Приказом ПАО «МТС-Банк» от 23 июля 2015 года № 07-00793/15-(0)).

Определение рыночной и залоговой стоимости предмета залога.

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

Основные методы, используемые при определении рыночной стоимости залога:

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

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

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

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

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

В качестве справедливой стоимости залога для использования в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение ЦБ РФ № 254-П) принимается рыночная стоимость при условии, что ликвидность предмета залога (срок реализации) не превышает 180 дней.

Периодичность определения справедливой стоимости залога.

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

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

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

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

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

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

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	50 953 714	64 150 030
Промышленность	11 626 446	13 892 748
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	10 716 283	11 893 822
Операции с недвижимостью	6 892 888	-
Финансовые институты	6 888 943	5 060 645
Строительство	6 760 999	12 164 159
Транспорт	5 087 403	5 392 625
Сельское хозяйство	1 054 887	242 804
Телекоммуникации/связь и ИТ	654 861	1 046 269
Электроэнергетика	416 668	2 064 068
Прочие виды деятельности	1 369 278	4 247 535
	102 422 370	120 154 705
За вычетом резерва на возможные потери	(33 583 991)	(31 485 459)
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	68 838 379	88 669 246

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 января 2016 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
Потребительские кредиты, в т.ч.	35 024 138	(15 663 928)	19 360 210
Предоставленные с использованием банковских карт	17 440 624	(6 998 031)	10 442 593
Ипотечное кредитование	13 365 004	(831 512)	12 533 492
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	2 209 039	(257 054)	1 951 985
Автокредитование	355 533	(354 458)	1 075
	50 953 714	(17 106 952)	33 846 762

1 января 2015 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
Потребительские кредиты, в т.ч.	45 798 855	(16 652 842)	29 146 013
Предоставленные с использованием банковских карт	22 379 433	(7 768 677)	14 610 756
Ипотечное кредитование	13 514 124	(808 571)	12 705 553
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	4 348 621	(265 693)	4 082 928
Автокредитование	488 430	(476 440)	11 990
	64 150 030	(18 203 546)	45 946 484

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный банк российской федерации» от 12 ноября 2012 года № 2332-У (далее – «Указание № 2332-У») (в тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2016 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе	17 130 614	17 013 105	717	-	-	116 792	-	-	-	15 778	116 799	116 789	116 799	7	-	-	116 792
1.1	Корреспондентские счета	8 079 236	8 079 228	8	-	-	-	x	x	x	x	-	x	-	-	-	-	-
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	6 513 270	6 497 492	-	-	-	15 778	-	-	-	15 778	15 778	15 778	15 778	-	-	-	15 778
1.3	Учетные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	303 081	303 081	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	Прочие требования	2 201 361	2 099 638	709	-	-	101 014	-	-	-	-	101 021	101 011	101 021	7	-	-	101 014
1.7.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	1 888 289	1 888 289	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	33 666	33 666	-	-	-	-	-	-	-	-	x	x	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе	60 483 924	9 679 309	15 875 271	15 213 383	6 702 456	13 013 505	1 128 512	90 089	181 666	15 542 742	20 383 421	18 725 969	19 624 525	719 905	3 423 428	3 054 364	12 426 828
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	38 998 397	7 211 384	10 564 117	9 639 799	5 038 153	6 544 944	31 653	774	24 992	8 988 348	11 497 115	10 899 126	10 899 126	287 943	1 864 091	2 449 714	6 297 378
2.2	Учетные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	66 057	-	-	-	26 600	39 457	-	-	-	30 044	53 023	41 546	41 546	-	-	2 089	39 457
2.4	Вложения в ценные бумаги	6 259 953	0	3 040 381	2 852 652	366 917	3	-	-	-	-	1 975 209	1 975 208	1 975 208	382 534	1 271 559	321 112	3
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	Прочие требования	1 512 690	169 188	36 521	155	533 987	772 839	1 212	1 585	1 313	697 559	104 9518	890 122	890 122	4 246	48	113 435	772 393
2.6.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	615 492	2 312	-	-	-	613 180	-	-	-	547 982	613 180	612 744	612 744	-	-	-	612 744
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 901 170	401 010	347 421	255 365	100 734	796 640	2 136	2 368	34 665	823 715	x	x	898 556	28 899	45 919	48 487	775 251
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	11 745 657	1 897 727	1 886 831	2 465 412	636 065	4 859 622	1 093 511	85 362	120 696	5 003 076	5 808 556	4 919 967	4 919 967	16 283	241 811	119 527	4 542 346
2.8.1	в т.ч. учетные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
												расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч.	55 553 284	233 772	28 817 715	802 165	7 231 322	18 468 310	5 647 275	379 340	980 054	18 196 517	18 225 226	17 529 961	20 240 291	332 268	100 913	2 333 795	17 473 315
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	2 209 039	10 346	1 909 506	28 251	13 730	247 206	93 794	13 149	942	250 089	262 014	257 054	257 054	8 829	1 315	6 993	239 917
3.2	ипотечные жилищные ссуды	13 365 004	134 486	11 825 709	226 775	444 676	733 358	709 335	121 183	120 257	909 679	1 033 173	831 512	831 512	59 351	19 532	179 675	572 954
3.3	автокредиты	355 533	-	1	-	444	355 088	-	-	-	355 532	355 071	354 458	354 458	-	-	227	354 231
3.4	иные потребительские ссуды	35 024 138	80 753	14 806 678	529 241	5 264 202	14 343 264	3 484 963	231 433	718 857	14 386 034	16 151 958	15 663 928	15 663 928	259 052	77 308	1 693 880	13 633 688
3.5	Прочие требования	435 211	4 982	7 178	2	129	422 920	31	-	224	14 266	423 010	423 009	423 009	107	-	65	422 837
3.5.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	3 657	-	-	-	-	3 657	-	-	-	-	3 657	3 657	3 657	-	-	-	3 657
3.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	4 164 359	3 205	268 643	17 896	1 508 141	2 366 474	1 359 152	13 575	139 774	2 280 917	X	X	2 710 323	4 929	2 758	452 955	2 249 681
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них	133 167 822	26 926 186	44 693 703	16 015 548	13 933 778	31 598 607	6 775 787	469 429	1 161 720	33 755 037	38 725 446	36 372 719	39 981 615	1 052 180	3 524 341	5 388 159	30 016 935
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	111 087 614	18 025 870	40 992 842	12 889 478	11 423 870	27 755 554	5 413 256	451 901	985 744	30 486 562	35 793 525	33 599 770	33 599 770	631 458	2 204 057	4 452 105	26 312 150
4.1.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	8 441 574	176 900	2 405 029	442 040	1 799 558	3 618 047	-	-	4 257	5 351 848	4 690 575	4 309 081	4 309 081	24 580	4 506	898 315	3 381 680
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	127 961	-	127 961	-	-	x	-	-	-	x	3 839	3 175	3 175	3 175	-	-	x
4.1.2	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	5 508 000	-	3 726 273	1 662 717	4 895	351 539	-	-	-	352 975	801 212	634 778	634 778	21 931	260 622	913	351 312
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	192 590	-	192 590	-	-	x	-	-	-	X	3 852	1 483	1 483	1 483	-	-	x
4.1.3	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 254-П, всего:	10 576 559	262 232	2 238 855	4 260 049	2 411 183	1 404 240	-	-	-	1 404 240	3 583 246	3 551 046	3 551 046	29 172	887 931	1 229 703	1 404 240
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	1 951 221	145 765	1 365 456	440 000	-	-	-	-	-	-	106 055	106 055	106 055	13 655	92 400	-	-
	СПРАВОЧНО:																	
5	Представленные акционерам / участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:	1 173 546	28 560	198 800	375 978	16 480	553 727	41 284	4 100	5 450	375 972	648 524	639 337	639 337	1 514	79 844	4 252	553 727
6.1	в том числе акционерам / участникам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	15 166 930	176 900	2 675 245	6 256 427	1 998 633	4 059 724	911	1 492	59 559	5 769 276	6 502 561	5 852 596	5 852 596	25 264	1 121 041	923 008	3 783 283

По состоянию на 1 января 2015 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе	19 257 092	19 157 614	1 030	-	-	98 448	-	-	-	15 778	98 459	98 458	98 458	10	-	-	98 448
1.1	Корреспондентские счета	7 318 014	7 318 011	3	-	-	-	x	x	x	x	-	x	-	-	-	-	-
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	126 438	110 660	-	-	-	15 778	-	-	-	15 778	15 778	15 778	15 778	-	-	-	15 778
1.3	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Вложения в ценные бумаги	335 127	335 127	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	3 146 778	3 146 778	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	Прочие требования	8 307 968	8 224 271	1 027	-	-	82 670	-	-	-	-	82 681	82 680	82 680	10	-	-	82 670
1.7.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	7 748 007	7 748 007	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	22 767	22 767	-	-	-	-	-	-	-	-	x	x	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе	64 522 060	24 070 707	16 805 051	6 902 198	4 296 666	12 447 438	443 042	471 284	2 277 964	9 728 572	16 305 858	14 887 997	15 623 299	357 725	1 484 646	1 761 145	12 019 783
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	35 865 917	16 111 014	9 870 347	866 446	2 682 096	6 336 014	-	-	1 257 625	4 926 522	8 072 109	7 710 203	7 710 203	134 438	211 287	1 303 636	6 060 842
2.2	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	52 973	-	-	-	-	52 973	-	-	-	30 044	52 973	52 973	52 973	-	-	-	52 973
2.4	Вложения в ценные бумаги	6 319 953	-	3 433 764	2 580 086	306 100	3	-	-	-	-	1 391 682	1 391 682	1 391 682	202 494	1 001 134	188 051	3
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	32 268	-	-	32 268	-	-	-	-	-	-	16 134	-	-	-	-	-	-
2.6	Прочие требования	1 526 108	257 844	35 580	2 263	449 791	780 630	1 007	137 952	309 726	115 271	1 012 915	854 745	854 745	716	2 171	71 238	780 620
2.6.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	642 356	2 015	-	-	-	640 341	-	137 650	309 720	99 836	640 341	640 341	640 341	-	-	-	640 341
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 356 752	422 971	140 014	38 249	10 385	745 133	6 240	17 299	52 763	605 199	x	x	735 302	970	21 128	3 501	709 703
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	19 368 089	7 278 878	3 325 346	3 382 886	848 294	4 532 685	435 795	316 033	657 850	4 051 536	5 760 045	4 878 394	4 878 394	19 107	248 926	194 719	4 415 642
2.8.1	в том числе учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч.	68 789 417	330 506	37 859 071	1 762 657	12 538 486	16 298 697	6 269 199	2 318 799	2 286 661	15 540 312	18 791 921	18 554 104	21 040 696	518 207	315 422	5 140 977	15 066 090
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	4 348 621	40 840	4 028 703	93 766	14 525	170 787	118 726	16 685	5 638	167 753	265 696	265 693	265 693	78 812	8 920	7 352	170 609
3.2	ипотечные жилищные ссуды	13 514 124	55 176	12 234 578	269 060	280 063	675 247	781 912	113 821	186 412	667 031	889 968	808 571	808 571	65 057	51 110	108 909	583 495
3.3	автокредиты	488 430	-	5 234	1 487	10 749	470 960	326	164	48	446 012	476 447	476 440	476 440	30	289	5 474	470 647
3.4	иные потребительские ссуды	45 798 854	144 516	21 227 683	1 332 576	10 144 802	12 949 277	3 995 215	1 746 491	1 764 960	12 739 112	16 805 577	16 649 167	16 649 167	367 526	241 610	4 071 814	11 968 217
3.5	Прочие требования	443 372	81 344	2 616	6 458	141	352 813	39	3 453	537	14 081	354 233	354 233	354 233	37	1 356	96	352 744
3.5.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	3 675	-	-	-	-	3 675	-	-	-	-	3 675	3 675	3 675	-	-	-	3 675
3.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	4 196 016	8 630	360 257	59 310	2 088 206	1 679 613	1 372 981	438 185	329 066	1 506 323	X	X	2 486 592	6 745	12 137	947 332	1520378
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них	152 568 569	43 558 827	54 665 152	8 664 855	16 835 152	28 844 583	6 712 241	2 790 083	4 564 625	25 284 662	35 196 238	33 540 559	36 762 453	875 942	1 800 068	6 902 122	27 184 321
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	131 136 530	34 637 884	50 691 891	5 978 489	13 980 529	25 847 737	5 331 974	2 330 844	4 182 253	23 143 624	32 998 743	31 501 235	31 501 235	664 970	762 142	5 691 904	24 382 219
4.1.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	5 723 203	610 934	1 021 013	595 509	105 789	3 389 958	-	34	2497	3 314 848	3 618 942	3 195 723	3 195 723	17 065	51 036	25 710	3 101 912
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	102 328	40 597	61 731	-	-	x	-	-	-	x	617	617	617	617	-	-	x
4.1.2	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	6 240 511	708 857	3 682 643	1 602 513	156 684	421 269	-	-	-	402 054	875 919	677 654	677 654	21 408	203 319	31 658	421 269
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	x	-	-	-	x	-	-	-	-	-	-	x
4.1.3	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	9 867 120	4 768 226	1 789 668	992 986	912 000	1 404 240	-	94 520	1 309 720	-	2 140 771	2 093 418	2 093 418	62 884	161 174	465 120	1 404 240
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	1 471 831	480 910	78 921	-	912 000	-	-	-	-	-	476 958	476 958	476 958	11 838	-	465 120	-
	СПРАВОЧНО:																	
5	Представленные акционерам / участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:	670 576	46 652	28 772	-	168 347	426 806	-	-	-	365 772	521 896	517 603	517 603	288	-	90 510	426 806
6.1	в том числе акционерам / участникам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	8 756 148	808 750	1 285 350	2 122 943	777 367	3 761 738	5 360 270	637	988	3 056 155	4 675 585	3 920 816	3 920 816	16 742	268 436	184 081	3 451 556

По состоянию на 1 января 2016 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов и ссуд, составляет 13.7% и 11.4% соответственно.

По состоянию на 1 января 2015 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов и ссуд, составляет 6.7% и 5.7% соответственно.

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

Основными видами реструктуризаций, проведенных Банком в 2015 году, являются снижение процентных ставок по действующим кредитам, изменение сроков погашения платежей по основному долгу и/или процентам. Большая доля проведенных в 2015 году реструктуризаций была обусловлена текущей рыночной конъюнктурой, а также необходимостью поддержания конкурентоспособных условий кредитования заемщиков. Следует отметить, что часть проведенных в 2015 году пролонгаций предусмотрена первоначальными условиями кредитных договоров, такие пролонгации не несут в себе повышения кредитного риска по ссудам, т.к. одним из условий их проведения, в соответствии с кредитными договорами, является отсутствие признаков ухудшения финансовых показателей заемщика. Реструктуризации, связанные со снижением процентной ставки, обусловлены заинтересованностью Банка в сохранении клиентской базы в рамках рыночных условий, что также не несет повышения риска невозвратности ссуд. Таким образом, Банк оценивает перспективы погашения реструктурированной в 2015 году задолженности как реальные.

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

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	5 401 789	5 461 786
Корпоративные облигации	3 889 206	13 105 097
Корпоративные еврооблигации	3 257 611	-
Акции дочернего банка – нерезидента	2 928 340	2 928 404
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	1 715 643	3 424 610
Российские муниципальные облигации	143 353	497 350
Российские государственные облигации	82 410	5 423 513
Прочие вложения	25	21
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 418 377	30 840 781
За вычетом резерва под обесценение	(1 975 208)	(1 391 682)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 443 169	29 449 099

В нижепредставленную таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО.

	1 января 2016 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Итого обеспечение
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	5 401 789	-	-
Корпоративные облигации	3 889 206	-	-
Корпоративные еврооблигации	3 257 611	1 935 212	1 935 212
Акции дочернего банка – нерезидента	2 928 340	-	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	1 715 643	-	-
Российские муниципальные облигации	143 353	-	-
Российские государственные облигации	82 410	-	-
Прочие вложения	25	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 418 377	1 935 212	1 935 212

	1 января 2015 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Итого обеспечение
Корпоративные облигации	13 105 097	2 688 999	-	2 688 999
Российские государственные облигации	5 423 513	944 590	344 094	1 288 684
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	3 424 610	148 071	-	148 071
Российские муниципальные облигации	497 350	-	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 450 570	3 781 660	344 094	4 125 754

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

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	5 401 789	5 461 789
Финансовая деятельность	5 215 028	9 618 085
Банковская деятельность	4 643 982	6 353 014
Транспорт и связь	1 541 183	2 188 020
Промышленное производство	204 921	1 139 823
Торговля розничная	185 686	158 696
Муниципальные образования	143 353	497 350
Российская Федерация	82 410	5 423 512
Энергетика	-	472
Прочее	25	20
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 418 377	30 840 781
За вычетом резерва под обесценение	(1 975 208)	(1 391 682)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 443 169	29 449 099

Информация о финансовых вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе географических зон представлена в Пояснении 9.8 к Годовой отчетности, блок «Географическая концентрация».

В 2014 году, в соответствии с Указанием Банка России от 18 декабря 2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» уполномоченный орган Банка принял решение о переклассификации долговых ценных бумаг из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

Переклассификация ценных бумаг осуществлялась по справедливой стоимости, сложившейся на 1 октября 2014 года, для ценных бумаг, приобретенных до этой даты, или по справедливой стоимости на дату приобретения для ценных бумаг, приобретенных в период с 1 октября 2014 года по дату принятия решения о переклассификации.

Если бы Банк не воспользовался льготой, предусмотренной Указанием № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг», то чистый убыток за 2014 год был бы больше на 921 937 тыс. рублей.

	1 января 2015 года
Корпоративные облигации	11 041 039
Российские государственные облигации	5 423 512
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	4 630 506
Российские муниципальные облигации	497 350
Итого чистые вложения в ценные бумаги, переклассифицированные в категорию «имеющиеся в наличии для продажи»	21 592 407

В соответствии с этим же Указанием Банк до конца первого полугодия 2015 года не проводил переоценку ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи», если в результате переоценки формировался остаток по балансовым счетам N 50220, 50720 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы».

Банком России не было принято решение о продлении срока действия Указания ЦБ РФ № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» (Сообщение Пресс-службы ЦБ РФ «Об антикризисных мерах в сфере банковского регулирования» от 15 мая 2015 года), поэтому начиная с 1 июля 2015 года вся отрицательная переоценка, отражается на балансовых счетах. 1 июля 2015 года на балансе была отражена отрицательная переоценка в размере 106 тыс. рублей.

5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия представлены следующим образом:

	1 января 2016 года		1 января 2015 года	
	Объем вложений	Доля собственности	Объем вложений	Доля собственности
Инвестиции в акции East-West United Bank	2 928 340	66%	2 928 404	66%
Инвестиции в ООО «МБРР-Капитал»	10	100%	10	100%
Инвестиции в ООО «Проектное решение»	10	100%	-	-
Прочее участие	-	50%	5	50%
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 928 360	-	2 928 419	-

В 2015 году вложения Банка в акции East-West United Bank сократились на 64 тыс. руб. в связи с принятым Советом директоров East-West United Bank решением о снижении номинальной стоимости акций и снижении в связи с этим величины Уставного капитала с 80 601 тыс.евро до 80 600 тыс.евро. Операция носила технический характер, доля МТС-Банка при этом не изменилась.

В 2014 году Банк приобрел обыкновенные акции East-West United Bank дополнительного выпуска на сумму 33 000 тыс. евро, при этом доля собственности Банка не изменилась. Общая сумма вложений в акции East-West United Bank составляет 69 414 тыс. евро. В соответствии с Указанием Банка России № 385-П (в редакции Указания от 19 августа 2014 года № 3365-У) в бухгалтерском учете Банка вложения в акции отражены по официальному курсу по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на дату их приобретения.

Пересчет был произведен в ноябре 2014 года, в результате чего в Отчете о финансовых результатах за 2014 год статья «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» была уменьшена на 394 627 тыс. руб., а статья «Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году» увеличена на 336 505 тыс. рублей.

5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Мебель и оборудо- вание	Капитальные вложения	Материаль- ные запасы	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости					
1 января 2014 года	2 246 120	2 071 569	33 723	306 420	4 657 832
Приобретения	348 767	482 018	86 415	201 075	1 118 275
Перемещения	191	18 367	(18 071)	(487)	-
Выбытия	(1 221 834)	(305 759)	(75 778)	(158 772)	(1 762 143)
1 января 2015 года	1 373 244	2 266 195	26 289	348 236	4 013 964
Приобретения	502 723	178 891	24 755	95 136	801 505
Переоценка	(8 992)	-	-	-	(8 992)
Перемещения	-	59	-	(59)	-
Выбытия	(157 464)	(209 299)	(35 567)	(95 463)	(497 793)
1 января 2016 года	1 709 511	2 235 846	15 477	347 850	4 308 684
Накопленная амортизация и обесценение					
1 января 2014 года	107 822	1 279 136	11 247	-	1 398 205
Амортизационные отчисления	13 515	215 855	633	-	230 003
Списано при выбытии	(1 539)	(244 613)	(42)	-	(246 194)
Перемещение	-	5 873	(5 873)	-	-
1 января 2015 года	119 798	1 256 251	5 965	-	1 382 014
Амортизационные отчисления	13 762	255 296	625	-	269 683
Списано при выбытии	-	(166 186)	(22)	-	(166 208)
Перемещение	-	-	-	-	-
1 января 2016 года	133 560	1 345 361	6 568	-	1 485 489
Остаточная балансовая стоимость					
На 1 января 2016 года	1 575 951	890 485	8 909	347 850	2 823 195
Резерв под обесценение	(64 911)	(573)	-	(13 609)	(79 093)
ИТОГО	1 511 040	889 912	8 909	334 241	2 744 102
На 1 января 2015 года	1 253 446	1 009 944	20 324	348 236	2 631 950
Резерв под обесценение	(41 320)	(4 919)	-	-	(46 239)
ИТОГО	1 212 126	1 005 025	20 324	348 236	2 585 711

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года никакие из основных средств Банка не переданы в залог в качестве обеспечения по обязательствам (или условным обязательствам) и не обременены какими-либо обязательствами.

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 726 726 тыс. руб. и 828 493 тыс. руб. соответственно.

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

Независимый оценщик для проведения переоценки не привлекался.

5.7. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	8 430 666	7 658 730
Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	414 178	494 321
Сумма резерва на возможные потери	(4 412 585)	(3 869 537)
	4 432 259	4 283 514
В том числе:		
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению процентов (в т.ч. просроченные)	6 099 195	5 575 535
Долгосрочная дебиторская задолженность	375 434	449 488
Краткосрочная дебиторская задолженность	523 001	168 261
Прочее	27 697	28 566
Сумма резерва на возможные потери	(3 783 647)	(3 292 964)
Итого прочие финансовые активы	3 241 680	2 928 886
Прочие нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	1 487 862	897 802
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	298 996	1 009 148
Налоги, кроме налога на прибыль	32 659	24 251
Сумма резерва на возможные потери	(628 938)	(576 573)
Итого прочие нефинансовые активы	1 190 579	1 354 628
Итого прочие активы	4 432 259	4 283 514

Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, включенная в состав прочих активов, представлена следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Дебиторская задолженность по договору купли-продажи	375 435	449 488
Обеспечительные платежи по арендной плате	38 743	44 833
Итого долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	414 178	494 321

Прочие активы в части требований по получению процентов в разрезе сроков погашения представлены следующим образом:

	На 1 января 2016 года			На 1 января 2015 года		
	Требования по получению процентов сроком более 30 дней, включая просроченные			Требования по получению процентов сроком более 30 дней, включая просроченные		
	Требования по получению процентов сроком до 30 дней		Итого	Требования по получению процентов сроком до 30 дней		Итого
Требования по получению процентов	1 827 017	4 272 178	6 099 195	1 855 218	3 720 317	5 575 535
За вычетом резервов под обесценение	(473 384)	(3 135 495)	(3 608 879)	(538 204)	(2 683 690)	(3 221 894)
Итого требования по получению процентов	1 353 633	1 136 683	2 490 316	1 317 014	1 036 627	2 353 641

Информация о движении резерва на возможные потери прочих активов за годы, закончившиеся 1 января 2016 и 2015 года, представлена в Пояснении 6.1 к Годовой отчетности.

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

Кредиты, привлеченные от ЦБ РФ, представлены следующим образом:

	1 января 2016 года	Процентная ставка, %	Срок
Ссуды, полученные по договорам прямого РЕПО	2 179 677	1.15-1.71	с февраля 2016 г. по март 2016 г.
Итого средства кредитных организаций	2 179 677		

	1 января 2015 года	Процентная ставка, %	Срок
Ссуды, полученные по договорам прямого РЕПО	6 221 941	0.69-17.25	с января 2015г. по ноябрь 2015г.
Кредиты, привлеченные от ЦБ РФ	5 740 000	8.75-18.75	с января 2015г. по апрель 2015г.
Итого средства кредитных организаций	11 961 941		

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

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Корпоративные облигации	2 412 829	2 688 999
Облигации, выпущенные кредитными организациями, полученные по соглашениям обратного РЕПО	-	2 153 464
Российские государственные облигации	-	944 590
Корпоративные облигации, полученные по соглашениям обратного РЕПО	-	365 527
Облигации, выпущенные кредитными организациями	-	148 071
Итого обеспечение по кредитам, привлеченным от Банка России	2 412 829	6 300 651

По состоянию на 1 января 2016 года кредиты, полученные от Банка России, отсутствовали.

Обеспечение по кредитам, полученным от Банка России по состоянию на 1 января 2015 года, представлено следующим образом:

	1 января 2015 года
Права требования по кредитным договорам	5 381 807
Поручительства кредитных организаций	3 138 699
Итого обеспечение по кредитам, привлеченным от Банка России	8 520 506

5.9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Корреспондентские счета других банков	177 464	153 309
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства от банков-резидентов РФ	154 635	1 415 928
Кредиты и займы, полученные от банков – нерезидентов	97 817	680 526
Обязательства по возврату ценных бумаг по сделкам прямого РЕПО	-	3 122 469
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	280 647
Итого средства кредитных организаций	429 916	5 652 879

Обеспечение по кредитам, полученным от кредитных организаций по договорам прямого РЕПО по состоянию на 1 января 2015 года, представлено следующим образом:

	1 января 2015 года
Российские государственные облигации	344 094
Итого средства кредитных организаций	344 094

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Срочные депозиты	89 361 076	93 660 664
Депозиты до востребования	31 122 081	29 491 258
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	120 483 157	123 151 922

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года в состав средств клиентов включены депозиты, полученные в качестве обеспечения по предоставленным ссудам, в сумме 744 665 тыс. руб. и 280 803 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 января 2016 года средства клиентов, превышающие 5% капитала банка, были получены от 9 клиентов общей суммой 48 585 086 тыс. руб. (40,3% от общей суммы средств клиентов) и по состоянию на 1 января 2015 года – от 8 клиентов общей суммой 43 189 666 тыс. руб. (35% от общей суммы средств клиентов).

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

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Физические лица	66 378 913	67 775 747
Финансовая деятельность	23 369 933	16 046 622
Транспорт и связь	7 969 377	10 354 306
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	6 810 501	1 564 827
Добыча полезных ископаемых	3 537 567	3 956 688
Строительство	2 309 508	4 273 491
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	2 074 878	3 395 185
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 022 188	6 399 988
Обрабатывающие производства	1 955 028	2 811 560
Предоставление коммунальных, социальных и прочих персональных услуг	1 278 542	2 797 231
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	771 568	2 088 401
Прочее	2 005 154	1 687 876
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	120 483 157	123 151 922

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 годов в состав средств физических лиц включены средства индивидуальных предпринимателей, подлежащие страхованию, в размере 678 313 тыс. руб. и 781 153 тыс. руб. соответственно.

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

	Валюта	Дата погашения	Средне-взвешенная ставка, %	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Субординированные займы	Руб.	2021-2022	7.28	6 600 000	6 600 000
Субординированный займ	Евро	2024 год	1.25	2 630 008	2 255 309
Субординированный займ	Доллар США	2016 год	7.93	4 372 962	3 375 504
Итого субординированные займы				13 602 970	12 230 813

5.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Производные финансовые инструменты	1 794 188	826 351
Обязательства по возврату ценных бумаг перед кредитными организациями	-	418 550
Обязательства по возврату ценных бумаг перед клиентами	-	39 117
	1 794 188	1 284 018

К финансовым обязательствам по возврату ценных бумаг по состоянию на 1 января 2015 года относятся ценные бумаги, ранее приобретенные по договорам обратного РЕПО и проданные на внешний рынок.

5.12. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2016 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/ дисконты	Итого
Векселя:						
- Дисконтные	07.09.2015	29.01.2016	-	3 644	-	3 644
- Процентные	18.04.2014	01.11.2015	6.00	2 500	256	2 756
	30.11.2015	11.01.2016	11.00	645 000	6 026	651 026
	11.03.2015	15.03.2016	9.00	17 200	1 251	18 451
	с 15.10.2015					
	по 07.12.2015	30.06.2016	8.00	18 042	90	18 132
	07.12.2015	03.10.2016	4.00	5 000	13	5 013
Всего процентные				687 742	7 636	695 378
Итого выпущенные долговые обязательства				691 386	7 636	699 022

По состоянию на 1 января 2015 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/ дисконты	Итого
Векселя:						
- Дисконтные	16.09.2014	16.03.2015	-	10 000	100	10 100
- Процентные	21.06.2013	30.01.2015	8.15	400 000	49 838	449 838
	18.04.2014	01.11.2015	6.00	2 500	106	2 606
	29.10.2014	03.11.2015	9.25	52 629	840	53 469
Итого векселя				465 129	50 884	516 013
Итого выпущенные долговые обязательства				465 129	50 884	516 013

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года в составе выпущенных долговых обязательств отсутствовали выпущенные векселя, по которым была произведена реструктуризация долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств.

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года в составе выпущенных долговых обязательств отсутствовали выпущенные векселя, содержащих условие по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

5.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по уплате процентов по вкладам и депозитам, обязательства по процентам и купонам по выпущенным долговым обязательствам	1 625 166	1 531 206
Средства в расчетах	55 943	39 749
Прочее	317 540	153 885
	1 998 649	1 724 840
Прочие нефинансовые обязательства:		
Авансы полученные	564 728	377 007
Расходы по текущим налогам	102 785	108 252
Прочие резервы	46 797	25 560
Доходы будущих периодов	16 671	15 248
	730 981	526 067
Итого прочие обязательства	2 729 630	2 250 907

5.14. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

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

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Резерв на возможные потери по предоставленным гарантиям	843 276	235 548
Резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям	12 586	56 758
Итого резервы	855 862	292 306

Информация о движении резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера представлена в Пояснении 6.1.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов

	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задол- женности, средствам, размещенным на корреспон- дентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	В том числе: изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Изменение резерва по прочим потерям	Итого
1 января 2014 года	18 743 573	1 796 674	1 034 231	468 338	20 246 142
<i>В т.ч. резервы по:</i>					
- ссудной задолженности	16 946 899	-	-	-	16 946 899
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	1 796 674	-	-	-	1 796 674
Дополнительное формирование резервов	44 212 526	3 913 910	1 739 852	2 399 537	48 351 915
Списание активов за счет резерва	(198 417)	(36 143)	-	(32 175)	(230 592)
Восстановление ранее созданных резервов	(28 034 553)	(2 452 547)	(1 382 401)	(1 823 953)	(31 240 907)
1 января 2015 года	34 723 129	3 221 894	1 391 682	1 011 747	37 126 558
<i>В т.ч. резервы по:</i>					
- ссудной задолженности	31 501 235	-	-	-	31 501 235
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	3 221 894	-	-	-	3 221 894
Дополнительное формирование резервов	52 242 490	6 246 005	879 979	2 102 622	55 225 091
Списание активов за счет резерва	(7 041 217)	(1 037 232)	-	(60 499)	(7 101 716)
Восстановление ранее созданных резервов	(42 715 754)	(4 821 788)	(296 453)	(1 268 410)	(44 280 617)
1 января 2016 года	37 208 648	3 608 879	1 975 208	1 785 460	40 969 316
<i>В т.ч. резервы по:</i>					
- ссудной задолженности	33 599 769	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	3 608 879	-	-	-	-

	Прочие резервы	Резерв по условным обязательствам кредитного характера	Резерв по условным обязательствам некредитного характера	Изменение резерва по прочим потерям, всего
1 января 2014 года	347 839	66 219	54 280	468 338
Дополнительное формирование резервов	825 901	1 532 080	41 556	2 399 537
Списание активов за счет резерва	(15 398)	-	(16 886)	(32 284)
Восстановление ранее созданных резервов	(464 569)	(1 305 993)	(53 390)	(1 823 952)
1 января 2015 года	693 881	292 306	25 560	1 011 747
Дополнительное формирование резервов	620 153	1 292 303	190 166	2 102 622
Списание активов за счет резерва	(57 718)	-	(2 781)	(60 499)
Восстановление ранее созданных резервов	(373 516)	(728 476)	(166 148)	(1 268 410)
1 января 2016 года	882 801	855 862	46 797	1 785 460

6.2. Факторы, повлиявшие на динамику резервов на возможные потери по ссудам

	2015 год	%	2014 год	%
Банк формировал/доначислял резервы вследствие:	41 269 607		43 025 531	
выдачи ссуд	1 768 159	4.3	7 165 708	16.6
изменения качества ссуд по иным причинам, включая изменение курса иностранной валюты относительно рубля, установленного Банком России	35 355 295	85.7	32 861 909	76.4
	4 146 153	10.0	2 997 914	7.0
Банк восстанавливал/уменьшал резервы вследствие:	38 784 088		27 045 975	
погашения ссуд	4 251 519	11.0	6 101 987	22.6
изменения качества ссуд другое, включая изменение курса иностранной валюты относительно рубля, установленного Банком России	25 218 324	65.0	19 372 684	71.6
	2 273 028	5.9	1 372 887	5.1
списания безнадежных ссуд	7 041 217	18.1	198 417	0.7

6.3. Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом

	2015 год	2014 год
Торговые операции, нетто	656 880	(297 588)
Курсовые разницы, нетто	864 766	982 362
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1 521 646	684 774

6.4. Налог на прибыль

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

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

По состоянию на 1 января 2016 года отложенные налоговые активы от налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, составили 3 156 698 тыс. рублей. Возмещаемость отложенного налогового актива определяется с помощью прогнозов прибыльности, включая допущение о планируемых бизнес-изменениях в Банке. Допущения по прогнозам не включают каких-либо стратегий по дополнительному налоговому планированию.

В Учетную политику Банка на 2015 год были внесены изменения, определяющие порядок учета отложенных налоговых обязательств (ОНО) и отложенных налоговых активов (ОНА). ОНО и ОНА рассчитываются на конец каждого отчетного периода.

Ниже представлена информация, касающаяся налога на прибыль и расходов по налогам за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 года:

	2015 год	2014 год
Убыток до налога на прибыль	(7 708 974)	(10 457 691)
Налог на прибыль	(55 227)	(88 621)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(23 358)	(30 857)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	3 156 698
Итого возмещение/(расход) по налогу	78 585	3 037 220
Убыток после налогообложения	(7 787 559)	(7 420 471)

6.5. Информация о вознаграждении работникам

	2015 год	2014 год
Заработная плата и премии	2 831 188	3 518 615
Единый социальный налог	671 267	781 399
Итого вознаграждение работников	3 502 455	4 300 014

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

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

По сравнению с 2014 годом общая политика Банка в 2015 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

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

В состав капитала так же входит полученный в декабре 2015 года субординированный займ в виде займа ценных бумаг (облигации федерального займа РФ) от ГК «Агентство по страхованию вкладов» в рамках государственной программы по докапитализации банковской системы в размере 7 246 000 тыс. рублей.

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» представлена следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Базовый капитал	8 666 085	17 194 887
Основной капитал	8 666 085	17 194 887
Дополнительный капитал	16 696 694	9 564 416
Собственные средства (капитал)	25 362 779	26 759 303

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2016 и 2015 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Основной капитал, в т. ч.:	8 666 085	17 194 887
Базовый капитал, в т. ч.	8 666 085	17 194 887
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	3 609 738	3 609 738
Эмиссионный доход	17 725 017	24 847 039
Резервный фонд	-	284 524
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	173	13 923
Нематериальные активы	(8)	(5)
Отложенные налоговые активы	(1 262 679)	(631 340)
Вложения в источники собственных средств	(64 722)	(43 081)
Убыток текущего года	(8 765 654)	(8 183 099)
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции финансовых организаций, в т.ч. финансовых организаций-нерезидентов	(721 669)	(187 730)
Отрицательная величина добавочного капитала	(1 854 111)	(2 515 082)
Добавочный капитал в т. ч.	-	-
Субординированные кредиты (облигационные займы)	-	-
Инвестиции в капитал финансовых организаций	-	-
Нематериальные активы	-	-
Дополнительный капитал, в т. ч.:	16 696 694	9 564 416
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	350	400
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	-	-
Субординированные кредиты (облигационные займы)	16 694 656	9 562 260
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 688	1 756
Собственные средства (капитал)	25 362 779	26 759 303

Информация об инструментах капитала представлена далее:

Акции

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Обыкновенные акции:		
Номинальная стоимость	3 609 738	3 609 738
Эмиссионный доход	17 725 017	24 847 039
Привилегированные акции:		
Номинальная стоимость	350	400
Эмиссионный доход	-	-
Субординированный кредит	16 694 656	9 562 260

Субординированные кредиты

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
ОАО АФК «Система»	1 000 000	1 000 000
Процентная ставка 1.25%. Выплата процентов ежегодно и в последний день срока возврата займа.		
Срок погашения – октябрь 2021 года		
ОАО АФК «Система»	2 630 008	2 255 309
33 000 тыс.евро		
Процентная ставка 1.25%. Выплата процентов ежегодно и в последний день срока возврата займа.		
Срок погашения – март 2024 года		
ОАО АНК «Башнефть»	3 500 000	3 500 000
Процентная ставка 8.1%. Выплата процентов ежегодно и в последний день срока возврата займа.		
Срок погашения – март 2022 года		
ОАО «Мобильные ТелеСистемы»	2 100 000	2 100 000
Процентная ставка 8.8%. Выплата процентов ежемесячно и в последний день срока возврата займа.		
Срок погашения – сентябрь 2022 года		
MB CAPITAL S.A., LUXEMBURG (по остаточной стоимости)	218 648	706 951
60 000 тыс.долларов США		
Процентная ставка 7.93%. Выплата процентов		
Срок погашения – март 2016 года		
Субординированный займа, полученный от ГК «АСВ», в виде займа ценных бумаг (ОФЗ)	7 246 000	-
Процентная ставка – купонный доход по ОФЗ плюс 1% годовых от суммы займа		
Срок погашения – ноябрь 2034 года		
Субординированные кредиты	16 694 656	9 562 260

Субординированные кредиты, описанные в таблице выше, удовлетворяют всем требованиям Положения №395-П.

Субординированный кредит, привлеченный от MB CAPITAL S.A. LUXEMBURG, включенный в расчет собственных средств (капитала) по остаточной стоимости, погашен в марте 2016 года в полном объеме – 60 млн. долларов США.

В течение 2015 и 2014 года Банк признал в составе капитала убытки от обесценения в сумме 55 225 091 тыс. руб. и 48 351 615 тыс. руб. соответственно, и восстановления убытков от обесценения в сумме 44 280 617 тыс. руб. и 31 240 906 тыс. руб. соответственно.

в

Нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков» представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение %	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	10	18.1	16.1
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	5	6.2	10.4
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0*	6.2	10.4

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

- Прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- Мониторинг достаточности капитала;
- Стресс-тестирование достаточности капитала;
- Система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала.

В целях контроля и прогнозирования обязательных нормативов в банке действует Положение «О контроле и прогнозировании обязательных нормативов достаточности капитала Банка и Банковской группы ПАО «МТС-Банк», нормативов ликвидности ПАО «МТС-Банк» и норматива максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банка и Банковской группы ПАО «МТС-Банк».

В рамках указанного документа периоды планирования и контроля нормативов подразделяются на текущий, краткосрочный и среднесрочный.

В рамках текущего периода осуществляется прогноз обязательных нормативов на каждый день предстоящей недели.

В рамках краткосрочного периода осуществляется прогноз обязательных нормативов на отчетные месячные даты предстоящих 3-х месяцев.

Прогноз текущего и краткосрочного периодов основывается на последнем фактическом значении показателей нормативов и планах заключения сделок, представленных соответствующими подразделениями.

В рамках среднесрочного периода осуществляется прогноз обязательных нормативов на отчетные квартальные даты планового года.

Прогноз среднесрочного периода основывается на данных бюджета Банка и Банковской группы на плановый год, с учетом фактических показателей банка.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по соблюдению нормативов достаточности капитала осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

По состоянию на 1 января 2016 года значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов в соответствии с требованиями Указания № 2332-У представлены следующим образом:

	1 января 2016 года
Основной капитал	8 666 085
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	143 843 581
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	6.0

* На 1 января 2015 года нормативное значение Н1.2 составляло 5.5%

Показатель финансового рычага по Базелю III и его компоненты рассчитываются кредитными организациями начиная с отчетности по состоянию на 1 апреля 2015 года. Таким образом, в рамках отчетного периода, заканчивающегося 1 января 2016 года, отсутствуют сопоставимые значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов на начало отчетного периода (1 января 2015 года).

8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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.

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

1. Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг (далее – ТСС) определяется исходя из следующих цен:

- Для рублевых корпоративных облигаций, облигаций субъектов РФ, ОФЗ, ипотечных облигаций, акций и паев ПИФ основным рынком признается биржевая площадка Московской биржи.

ТСС определяется исходя из следующих цен:

1. для ценных бумаг, обращающихся на **активном рынке** – средневзвешенная цена ценных бумаг, сложившаяся по результатам торгов в дату проведения переоценки соответствующих ценных бумаг, определяемая в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации. При отсутствии средневзвешенной цены бумаги для определения ТСС используется (в порядке убывания):
 - рыночная цена, определяемая в соответствии с Приказом Федеральной Службы по Финансовым рынкам от 9 ноября 2010 года № 10-65/пз-н (зарегистрирован в Минюсте России 29 ноября 2010 года № 19062);
 - рыночная котировка – наибольшая цена спроса (максимальная котировка на покупку);
 - цена совершенной на активном рынке последней операции при условии, что с момента ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий, и с момента ее совершения прошло не более одного месяца.
2. Для рублевых корпоративных облигаций, облигаций субъектов РФ, ОФЗ, ипотечных облигаций, акций и паев ПИФ в отсутствие основного рынка наиболее выгодным признается внебиржевой рынок. ТСС определяется как расчетная цена ценной бумаги, раскрываемая на сайте ПАО «Московская биржа» в разделе «внебиржевые сделки» и определяемая как результат от деления общей суммы цен всех совершенных за день внебиржевых сделок с указанной ценной бумагой на общее количество ценных бумаг по указанным сделкам.
 - Для корпоративных еврооблигаций, включая ЕСП, основным рынком считается внебиржевой рынок. ТСС определяется исходя из котировки «bid», раскрываемой программным комплексом «Bloomberg». При отсутствии указанной котировки для определения ТСС используется котировка «bid», раскрываемая информационным агентством «Cbonds».
 - Для государственных облигаций Российской Федерации, номинированных в иностранной валюте, основным рынком считается внебиржевой рынок. ТСС определяется исходя из котировки «bid», раскрываемой программным комплексом «Bloomberg». А в случае ее отсутствия для определения ТСС используется котировка «bid», раскрываемая информационным агентством «Cbonds».

Для государственных облигаций Российской Федерации, номинированных в иностранной валюте, и еврооблигаций Российской Федерации, номинированных в российских рублях, в отсутствие основного рынка наиболее выгодным признается биржевая секция Московской биржи. ТСС для государственных облигаций Российской Федерации, номинированных в иностранной валюте, на активном рынке определяется как цена (средневзвешенная или рыночная), сложившаяся в ходе торгов на Московской бирже на дату оценки.

В отсутствие активного рынка для определения ТСС ценных бумаг используется информация о ценах (котировках), предоставляемая брокерами и/ценовыми службами. В случае их отсутствия цена определяется расчетным путем с использованием одного из следующих методов:

- рыночный подход;
- затратный подход;
- доходный подход.

3. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется:

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

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

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

Иерархия оценок

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

Уровень 1: Котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках на идентичные активы или обязательства, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки.

Уровень 2: Исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами, относящимися к 1 Уровню, которые, прямо или косвенно, являются наблюдаемыми в отношении актива или обязательства.

Уровень 3: ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.

В таблицах далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2016 и 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	1 января 2016 года
Финансовые активы и обязательства				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 027 154	-	-	13 027 154
в т.ч. производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 088 222	-	-	9 088 222
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 794 188	-	1 794 188

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	1 января 2015 года
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	386 147	-	-	386 147
в т.ч. производные финансовые инструменты	4 596	-	-	4 596
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22 450 570	-	-	22 450 570
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	457 667	826 351	-	1 284 018

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

Справедливая стоимость валютно-процентных свопов рассчитывается как разница между приведенной стоимостью требований и обязательств по ним.

Для дисконтирования денежных потоков используются кривые валютного кросс-свопа с процентной ставкой, основанные на курсе наличной валюты, котировках фьючерсов и котировках своп инструментов с процентной ставкой, доступные по данным участников торгов на внебиржевом рынке.

Банк использует подход корректировки стоимости, подверженной кредитному риску (также известную как Корректировка на кредитный риск или корректировка на риск дефолта), которая отражает вероятность дефолта контрагента и корректировку на риск дебитора, которая отражает вероятность нашего дефолта.

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

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

Банк осуществляет управление следующими рисками:

9.1. Кредитный риск

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

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

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

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

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

В таблице ниже приводится информация о кредитах, предоставленных юридическим лицам (некредитным организациям) и физическим лицам по категориям качества с указанием размера сформированных резервов.

	Остаток на 1 января 2016 года		Остаток на 1 января 2015 года	
	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма сформирован- ных резервов	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма сформирован- ных резервов
Общая сумма кредитов, выданных юридическим и физическим лицам	102 422 370	33 583 991	120 154 705	31 485 459
в том числе:				
1 категория качества	9 337 008	-	23 632 441	-
2 категория качества	40 992 842	631 457	50 691 891	664 969
3 категория качества	12 889 478	2 204 057	5 978 489	762 142
4 категория качества	11 423 870	4 452 105	13 980 529	5 691 904
5 категория качества	27 779 172	26 296 372	25 871 355	24 366 444

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

По состоянию на 1 января 2016 года ссуды, предоставленные банкам и превышающие 5% капитала Банка, отсутствовали. По состоянию на 1 января 2015 года Банком был предоставлен межбанковский кредит одному банку, задолженность которого превышала 5% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 годов Банком были размещены средства на одном корреспондентском счете, открытом в банке-нерезиденте, в размере, превышающем 5% капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года Банком были предоставлены ссуды 15 и 9 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 36 231 194 тыс. руб. и 25 875 691 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года значительная часть ссуд, 92.7% и 91.6% соответственно, от всех ссуд, предоставленных клиентам, была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в Пояснении 9.8 к Годовой отчетности, блок «Географическая концентрация».

9.2. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфических изменений на рынке на ее продукты.

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на чувствительность соответствующих позиций к изменению рыночных факторов. Величина чувствительности портфеля ценных бумаг к движению процентных ставок на 100 базисных пунктов (BPV100) на 1 января 2016 года и 2015 года не превосходила 5% капитала Банка. Указанные значения не учитывают ипотечные облигации, находившиеся в портфеле Банка, так как они включены в расчет индикатора процентного риска банковской книги (EaR100).

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 года №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

Наименование показателя	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Процентный риск (ПР)	195 025	255 055
Фондовый риск (ФР)	-	1 569
Валютный риск (ВР)	-	-
Рыночный риск ($PP=12.5*(ПР+ФР)+ВР$)	2 437 817	3 207 803

9.3. Операционный риск

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

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

Ниже представлены значения операционного риска и его составляющие:

Наименование показателя	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Операционный риск, всего, в том числе:	2 198 131	1 640 122
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	43 962 627	32 802 431
чистые процентные доходы	33 733 024	24 325 000
чистые непроцентные доходы	10 229 603	8 477 431

9.4. Информация о сделках по уступке прав требований

Банк совершает сделки по уступке прав требований в процессе работы с проблемной задолженностью. Решения относительно уступки прав требований по кредитам принимаются по каждому случаю в индивидуальном порядке. Решение принимается уполномоченным органом Банка на основе анализа всех возможных альтернативных стратегий взыскания задолженности. Основным критерием для выбора решения, в том числе решения об уступке прав требований, является минимизация потерь Банка по проблемным активам.

Уступка прав требований является также инструментом управления качеством и структурой кредитного портфеля Банка.

Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований, а также размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах, представлена следующим образом по состоянию на 1 января 2016 года:

	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			(Убыток)/ прибыль
	Итого	IV	V	
Требования, уступленные специализированным компаниям, в том числе	192 164	-	192 164	-
Ипотечные кредиты	-	-	-	-
Потребительские кредиты и прочие кредиты физическим лицам	-	-	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	-	-
Кредиты корпоративным клиентам	192 164	-	192 164	-
Требования, уступленные прочему покупателю, в том числе	2 229 704	62 061	124 826	29 054
Ипотечные кредиты	6 793	-	6 793	-
Потребительские кредиты и прочие кредиты физическим лицам	1 479	-	1 479	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	58 161	-	58 161	26 617
Кредиты корпоративным клиентам	2 163 271	62 061	58 393	2 437
Итого уступленные требования	2 421 868	62 061	316 990	29 054

По состоянию на 1 января 2015 года:

	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			(Убыток)/ прибыль
	Итого	IV	V	
Требования, уступленные ипотечному агенту, в том числе	3 964 008	-	-	-
Ипотечные кредиты	3 964 008	-	-	-
Потребительские кредиты и прочие кредиты физическим лицам	-	-	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	-	-
Требования, уступленные прочему покупателю, в том числе	5 323 392	727	5 253 283	(5 091 371)
Ипотечные кредиты	92 705	-	92 705	(91 001)
Потребительские кредиты и прочие кредиты физическим лицам	4 520 779	-	4 520 779	(4 464 485)
Кредиты малому и среднему бизнесу	564 966	727	529 693	(478 524)
Кредиты корпоративным клиентам	144 942	-	110 106	(57 361)
Итого уступленные требования	9 287 400	727	5 253 283	(5 091 371)

По проведенным в отчетном периоде сделкам по уступке прав требований в соответствии с договорами Банк полностью передал риски покупателю.

Информация о распределении стоимости требований, учтенных на балансовых счетах кредитной организации в связи со сделками по уступке прав требований, для цели расчета нормативов с учетом взвешивания на коэффициенты риска представлена следующим образом по состоянию на 1 января 2016 и 2015 года:

1 января 2016 года			
	Стоимость требования	Стоимость требования за вычетом резерва	Стоимость требования, взвешенного по уровню риска
I группа активов	-	-	-
II группа активов	-	-	-
III группа активов	-	-	-
IV группа активов	39 715	24 511	24 511
V группа активов	-	-	-
Итого требований	39 715	24 511	24 511

1 января 2015 года			
	Стоимость требования	Стоимость требования за вычетом резерва	Стоимость требования, взвешенного по уровню риска
I группа активов	-	-	-
II группа активов	-	-	-
III группа активов	-	-	-
IV группа активов	54 908	-	-
V группа активов	-	-	-
Итого требований	54 908	-	-

По проведенным в отчетном периоде сделкам по уступке прав требований в соответствии с договорами Банк полностью передал риски покупателю.

Банк отражает по счетам бухгалтерского учета приобретенные права требования в сумме фактических затрат на их приобретение. В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определенной условиями сделки, входят затраты на оплату услуг, связанные с их приобретением и регистрацией.

Банк отражает по счетам бухгалтерского учета выбытие прав требования в дату перехода прав требования от Банка к покупателю в соответствии с заключенным договором и действующим законодательством.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее – первичный договор), за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

9.5. Риск ликвидности

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

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) контролирует риск ликвидности посредством анализа активов и пассивов по срокам погашения, а также стресс-тестирования ликвидной позиции Банка. Для величин избытка/дефицита ликвидности в отдельных временных диапазонах КУАП установлены ограничения. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежном рынке для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Основным инструментом, используемым Банком 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 Банка. С целью повышения эффективности управления ликвидностью Банк регулярно запрашивает у своих основных корпоративных клиентов графики предстоящих изменений остатков по их депозитным и ссудным счетам.

Банк 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 Банк 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.

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

Следующие далее таблицы, основанные на информации, предоставляемой ключевому высшему руководству Банка, отражают структуру активов и обязательств на 1 января в соответствии с договорными сроками погашения, за исключением:

- Вложений в долговые ценные бумаги. Для входящих в Ломбардный список Банка России бумаг суммы вложений, скорректированные на дисконт в размере 15%, отнесены на срок до 1 месяца. Прочие вложения разнесены по сроку погашения/ближайшей оферты;
- Полученных от ГК «АСВ» ОФЗ, отражаемых на внебалансовых счетах, но учтенных в отчете в качестве стабильных источников финансирования срочностью до 1 месяца (к ним также применен дисконт 15% от текущей рыночной цены);
- Срочных вкладов физических лиц: часть сумм плановых гашений вкладов отражается в статье стабильных источников финансирования, так как Банк ожидает, что они будут пролонгированы или замещены. Доля определяется в соответствии с консервативной оценкой, основанной на сценарном моделировании, и не противоречит исторической статистике;
- Стабильных остатков на клиентских счетах. На сроках до 1 года использована консервативная оценка стабильности остатков. Оценка базируется на исторической статистике поведения счетов, а также сценарном моделировании.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установ- лен/ Просро- ченная задолжен- ность	1 января 2016 года Итого
Активы							
Денежные средства	6 090 666	-	-	-	-	-	6 090 666
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10 445 354	-	-	-	-	656 699	11 102 053
Средства в кредитных организациях	4 996 791	-	3 293 750	-	-	-	8 290 541
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 218 811	477 983	1 316 992	1 013 323	45	-	13 027 154
Чистая ссудная задолженность	9 574 869	6 187 569	20 293 019	23 597 381	11 150 663	7 723 740	78 527 241
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 959 597	58 944	894 274	3 296 036	861 407	6 372 911	15 443 169
Прочие финансовые активы	1 510 449	-	-	375 434	-	1 355 797	3 241 680
Всего финансовых активов	46 796 537	6 724 496	25 798 035	28 282 174	12 012 115	16 109 147	135 722 504
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	2 179 677	-	-	-	-	2 179 677
Средства кредитных организаций	332 100	-	97 816	-	-	-	429 916
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	42 059 752	10 910 295	56 366 557	1 916 545	9 230 008	-	120 483 157
из них: вкладов физических лиц	12 448 330	6 099 389	46 804 649	1 026 545	-	-	66 378 913
Субординированные займы	-	4 372 962	-	-	9 230 008	-	13 602 970
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 812	-	-	1 770 376	-	-	1 794 188
Выпущенные долговые обязательства	651 144	17 200	23 042	-	-	-	691 386
Прочие финансовые обязательства	1 732 713	-	-	-	-	265 936	1 998 649
Всего финансовых обязательств	44 799 521	13 107 172	56 487 415	3 686 921	9 230 008	265 936	127 576 973
Чистая позиция	1 997 016	(6 382 676)	(30 689 380)	24 595 253	2 782 107	15 843 211	-
Стабильные источники финансирования	21 598 872	333 367	24 756 523	(6 036 606)	(40 652 156)	-	-
Скорректированная чистая позиция	23 595 888	(6 049 309)	(5 932 857)	18 558 647	(37 870 049)	15 843 211	-
Совокупный разрыв ликвидности	23 595 888	17 546 579	11 613 722	30 172 369	8 145 531	-	-

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установ- лен/ Просро- ченная задолжен- ность	1 января 2015 года Итого
Активы							
Денежные средства	8 820 631	-	-	-	-	-	8 820 631
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 111 118	-	-	-	-	1 408 407	4 519 525
Средства в кредитных организациях	7 793 836	-	-	-	-	-	7 793 836
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	354 831	15 021	1 894	4 596	-	9 805	386 147
Чистая ссудная задолженность	19 453 380	6 361 529	17 841 642	37 382 080	17 699 355	6 716 083	105 454 069
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 958 155	1 025 820	1 185 332	2 233 447	1 026 823	7 019 522	29 449 099
Прочие активы	1 318 097	100	-	449 488	-	1 161 201	2 928 886
Всего активов	57 810 048	7 402 470	19 028 868	40 069 611	18 726 178	16 315 018	159 352 193
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6 433 774	3 200 000	2 328 167	-	-	-	11 961 941
Средства кредитных организаций	3 956 425	-	1 329 339	367 115	-	-	5 652 879
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	47 888 885	8 416 244	45 696 226	12 293 259	8 857 308	-	123 151 922
из них: вкладов физических лиц	13 176 335	3 828 958	42 764 899	8 005 555	-	-	67 775 747
Субординированные займы	-	-	-	3 375 504	8 855 309	-	12 230 813
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	457 676	-	-	826 342	-	-	1 284 018
Выпущенные долговые обязательства	400 000	10 000	55 129	-	-	-	465 129
Прочие обязательства	1 508 817	-	3 486	-	-	212 537	1 724 840
Всего обязательств	60 645 577	11 626 244	49 412 347	13 486 716	8 857 308	212 537	156 471 542
Чистая позиция	(3 361 596)	(4 223 774)	(30 383 479)	26 582 895	9 868 870	16 102 481	-
Стабильные источники финансирования	15 698 358	(1 166 638)	22 194 926	(2 124 693)	(34 601 953)	-	-
Скорректированная чистая позиция	12 336 762	(5 390 412)	(8 188 553)	24 458 202	(24 733 083)	16 102 481	-
Совокупный разрыв ликвидности	12 336 762	6 946 349	(1 242 203)	23 215 999	(14 585 397)	-	-

Руководство Банка 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 Банка указывают на то, что данные счета являются для Банка 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 Банка относится к связанным сторонам. Руководство полагает, что данные счета (в том числе срочные депозиты) останутся в Банке и будут поддерживать уровень ликвидности Банка.

Потребности Банка 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 Банк снижает свой негативный среднесрочный разрыв в ликвидности.

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

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

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

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

Значения данных нормативов в процентах по состоянию на 1 января 2016 и 2015 года представлены ниже:

	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	168.1	87.0
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	266.8	116.5
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	39.2	70.1

9.6. Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки заключается в возможности негативного влияния на чистую процентную маржу Банка или неблагоприятного для него изменения приведенной стоимости финансового инструмента в результате изменения процентных ставок.

Комитет по управлению активами и пассивами управляет риском изменения процентной ставки, ограничивая показатель чувствительности к изменению процентной ставки (EaR100). За 2015 год индикатор процентного риска банковской книги EaR100 снизился по абсолютной величине с 510 млн. руб. до 350 млн. руб., что составляет менее 5% годовой чистой процентной маржи без учета стоимости кредитного риска.

Финансовый департамент осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и включает его результаты в регулярную отчетность о финансовом положении Банка, адресованную Правлению.

Условия значительной части кредитных договоров Банка с юридическими лицами предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. При этом объем средств, привлеченных Банком под плавающую ставку, является крайне умеренным. Указанные обстоятельства существенно снижают подверженность Банка процентному риску.

9.7. Валютный риск

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

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

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 72.8827 руб.	Евро 1 евро = 79.6972 руб.	Прочая валюта	Драгоценные металлы	1 января 2016 года Итого
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства	4 632 408	811 882	613 548	16 100	16 728	6 090 666
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	11 102 053	-	-	-	-	11 102 053
Средства в кредитных организациях	3 803 960	2 709 643	1 703 635	51 026	22 277	8 290 541
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 903 052	6 325 665	798 437	-	-	13 027 154
Чистая ссудная задолженность	67 995 086	7 603 903	2 928 252	-	-	78 527 241
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 185 558	3 011 601	246 010	-	-	15 443 169
Прочие финансовые активы	2 843 189	341 364	57 127	-	-	3 241 680
Итого непроизводные финансовые активы	108 465 306	20 804 058	6 347 009	67 126	39 005	135 722 504
Непроизводные финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 794 188	-	-	-	1 794 188
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	2 179 677	-	-	-	2 179 677
Средства кредитных организаций	200 716	130 656	98 443	101	-	429 916
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	96 519 484	17 477 875	6 384 109	63 695	37 994	120 483 157
Субординированный заем	6 600 000	4 372 962	2 630 008	-	-	13 602 970
Прочие финансовые обязательства	1 738 712	199 132	60 802	-	3	1 998 649
Итого непроизводные финансовые обязательства	98 458 912	21 781 528	6 543 354	63 796	37 997	126 885 587
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	10 006 394	(977 470)	(196 345)	3 330	1 008	8 836 917
Производные финансовые инструменты						
Требования						
- валютные свопы	19 000	1 362 000	18 330	-	-	1 399 330
- валютно-процентные свопы	1 870 000	-	-	-	-	1 870 000
Проценты по валютно-процентным свопам	388 778	-	-	-	-	388 778
	2 277 778	1 362 000	18 330	-	-	3 658 108
Обязательства						
- валютные свопы	1 318 430	-	18 895	-	-	1 337 325
- валютно-процентные свопы	-	1 849 947	-	-	-	1 849 947
Проценты по валютно-процентным свопам	-	205 429	-	-	-	205 429
	1 318 430	2 055 376	18 895	-	-	3 392 701
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	959 348	(693 376)	(565)	-	-	265 407
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	10 965 742	(1 670 846)	(196 910)	3 330	1 008	9 102 324

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 56.2584 руб.	Евро 1 евро = 68.3427 руб.	Прочая валюта	Драгоценные металлы	1 января 2015 года Итого
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства	7 371 311	767 005	643 760	23 713	14 842	8 820 631
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 519 525	-	-	-	-	4 519 525
Средства в кредитных организациях	5 148 437	1 988 615	572 329	63 202	21 253	7 793 836
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	386 147	-	-	-	-	386 147
Чистая ссудная задолженность	84 744 390	17 082 432	3 627 247	-	-	105 454 069
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 271 481	8 284 689	892 929	-	-	29 449 099
Прочие финансовые активы	2 731 287	177 280	20 319	-	-	2 928 886
Итого непроизводные финансовые активы	125 172 578	28 300 021	5 756 584	86 915	36 095	159 352 193
Непроизводные финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 284 017	-	-	-	1 284 018
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6 471 650	5 490 291	-	-	-	11 961 941
Средства кредитных организаций	2 790 072	2 696 893	164 714	1 200	-	5 652 879
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	94 151 309	13 283 464	3 415 767	34 469	36 101	110 921 109
Субординированный заем	6 600 000	3 375 504	2 255 309	-	-	12 230 813
Прочие финансовые обязательства	1 534 752	140 599	49 475	14	-	1 724 840
Итого непроизводные финансовые обязательства	111 547 783	26 270 768	5 885 265	35 683	36 101	143 775 600
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	13 624 795	2 029 253	(128 681)	51 232	(6)	15 576 593
Производные финансовые инструменты						
Требования						
- валютные свопы	349	86 240	39 229	-	-	125 817
- валютно-процентные свопы	1 870 000	-	-	-	-	1 870 000
Проценты по валютно-процентным свопам	657 276	-	-	-	-	657 276
	2 527 624	86 240	39 229	-	-	2 653 093
Обязательства						
- валютные свопы	80 039	-	342	48 783	-	129 164
- валютно-процентные свопы	-	1 920 076	-	-	-	1 920 076
Проценты по валютно-процентным свопам	-	248 585	-	-	-	248 585
	80 039	2 168 661	342	48 783	-	2 297 825
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	2 447 585	(2 082 421)	38 887	(48 783)	-	(355 268)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	16 072 380	(53 168)	(89 794)	2 449	(6)	15 931 861

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к стрессовому изменению курсов ключевых для Банка иностранных валют (доллар США и евро) к рублю. В качестве стрессового сценария рассматривается изменение валютных курсов к рублю на 30% в течение 12 месяцев. Основываясь на исторических данных и фундаментальных факторах, есть основания считать, что умеренная вероятность реализации подобного сценария существует. Анализ чувствительности к риску рассматривает открытую валютную позицию Банка, сформированную остатками на счетах, номинированных в долларах США и ЕВРО, относящихся к главам А и Г плана счетов (основные компоненты открытой валютной позиции Банка).

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

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	2015 год	2014 год	2015 год	2014 год
Сценарное изменение курса ключевой валюты	+30%	+30%	+30%	+30%
Влияние на прибыль до уплаты налога	(10 573)	(27 302)	7 921	(38 605)
Влияние на капитал	(10 573)	(27 302)	7 921	(38 605)

9.8. Риск концентрации

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в стране ее деятельности. Руководство Финансового департамента Банка утверждает страновые лимиты.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2016 и 2015 года представлена в следующей таблице:

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	1 января 2016 года Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	4 649 136	-	1 435 188	6 343	6 090 666
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	11 102 053	-	-	-	11 102 053
Средства в кредитных организациях	860 179	-	3 853 652	3 576 710	8 290 541
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 027 154	-	-	-	13 027 154
Чистая ссудная задолженность	72 776 086	27 194	5 699 435	24 526	78 527 241
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	15 443 169	-	-	-	15 443 169
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	2 928 360	-	2 928 360
Отложенный налоговый актив	3 156 698	-	-	-	3 156 698
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 744 102	-	-	-	2 744 102
Прочие активы	4 362 287	26	68 807	1 139	4 432 259
Всего активов	128 120 863	27 220	11 057 082	3 608 718	142 813 883
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 179 677	-	-	-	2 179 677
Средства кредитных организаций	161 412	-	268 403	101	429 916
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	106 150 469	308 344	4 535 403	9 488 941	120 483 157
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 794 188	-	-	-	1 794 188
Выпущенные долговые обязательства	691 386	-	-	-	691 386
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 605	-	-	-	5 605
Отложенное налоговое обязательство	54 952	-	-	-	54 952
Прочие обязательства	2 364 943	1 318	2 891	360 478	2 729 630
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	855 862	-	-	-	855 862
Всего обязательств	114 258 494	309 662	4 806 697	9 849 520	129 224 373
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	13 862 369	(282 442)	6 250 385	(6 240 802)	13 589 510

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	1 января 2015 года Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	7 386 156	-	1 429 072	5 403	8 820 631
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 519 525	-	-	-	4 519 525
Средства в кредитных организациях	1 737 218	-	1 663 344	4 393 274	7 793 836
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	386 147	-	-	-	386 147
Чистая ссудная задолженность	96 645 168	42 643	8 740 634	25 624	105 454 069
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	29 449 099	-	-	-	29 449 099
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	15	-	2 928 404	-	2 928 419
Отложенный налоговый актив	3 156 698	-	-	-	3 156 698
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 585 711	-	-	-	2 585 711
Прочие активы	4 265 575	83	17 718	138	4 283 514
Всего активов	150 131 297	42 726	11 850 768	4 424 439	166 449 230
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	11 961 941	-	-	-	11 961 941
Средства кредитных организаций	4 835 581	-	817 298	-	5 652 879
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	118 916 010	336 065	3 536 063	363 784	123 151 922
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 284 018	-	-	-	1 284 018
Выпущенные долговые обязательства	465 129	-	-	-	465 129
Обязательства по текущему налогу на прибыль	53 120	-	-	-	53 120
Отложенное налоговое обязательство	36 158	-	-	-	36 158
Прочие обязательства	2 058 922	2 550	171 629	17 806	2 250 907
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	292 306	-	-	-	292 306
Всего обязательств	139 903 185	338 615	4 524 990	381 590	145 148 380
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	10 228 112	(295 888)	7 325 777	4 042 849	21 300 850

Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

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

9.9. Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков. При этом в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ Банком созданы резервы – оценочные обязательства некредитного характера, информация по которым отражена в Пояснениях 5.13 и 6.1.

9.10. Стратегический риск

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

В 2015 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, утвержденного Советом Директоров 25 декабря 2014 года.

Анализ отклонения развития Банка от бюджетных показателей производится на ежемесячной основе и представляется на рассмотрение Правлению Банка. Также на ежемесячной основе результат анализируется на уровне сегментов бизнеса и отдельных продуктов Банка.

9.11. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации Банка возникает из-за операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с федеральными законами, подзаконными актами и локальными нормативными актами Банка, при формировании в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском осуществляется Банком в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Управление репутационным риском в Банке осуществляется следующими методами:

- Выявления, измерения и определения приемлемого уровня репутационного риска;
- Постоянного наблюдения за репутационным риском;
- Принятия мер по поддержанию не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков на уровне репутационного риска;
- Исклучения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению риском потери деловой репутации осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень репутационного риска.

9.12. Налогообложение

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка 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. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

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

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 положений законодательства отсутствует, а также в силу возможности различной интерпретации ряда формулировок этих положений, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке.

9.13. 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 большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. 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 затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда и ее воздействие на деятельность Банка может отличаться от текущих ожиданий руководства. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК»

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

Для целей управления Банк разделен на операционные сегменты:

Обслуживание 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, малого и среднего бизнеса, включая, среди прочего, прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.

Инвестиционная деятельность – включает межбанковское кредитование и займы у банков, торговлю ценными бумагами и брокерские операции с ценными бумагами, сделки РЕПО, операции с иностранной валютой, выпуск внутренних облигаций и векселей, функции казначейства.

Прочее – балансовые и/или доходы и расходы, не распределенные на бизнес-сегменты Банка во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не иницированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности головного офиса Банка.

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

Информация по операционным сегментам за 2015 год приведена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Все прочие сегменты	1 января 2016 года Итого
Процентные доходы	9 491 085	4 790 625	2 739 947	-	17 021 657
Процентные расходы	(5 414 457)	(2 505 309)	(1 289 609)	-	(9 209 375)
Формирование резерва под обесценение	(5 990 680)	(4 241 068)	(583 525)	(129 201)	(10 944 474)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	299 722	160 555	1 066 868	(5 499)	1 521 646
Чистый убыток по операциям с ценными бумагами	-	-	(893 978)	-	(893 978)
Прочие доходы/(расходы)	1 241 098	761 328	134 438	180 098	2 316 965
Итого операционные доходы/(расходы)	(373 232)	(1 033 869)	1 174 140	45 398	(187 561)
Операционные расходы	(5 446 128)	(1 731 252)	(344 032)	-	(7 521 412)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(5 819 360)	(2 765 121)	830 107	45 398	(7 708 974)
Активы сегментов	33 588 546	32 710 544	64 656 793	11 858 001	142 813 883
Обязательства сегментов	65 695 196	42 664 607	4 447 667	16 416 903	129 224 373

Информация по операционным сегментам за 2014 год приведена ниже:

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Все прочие сегменты	1 января 2015 года Итого
Процентные доходы	15 401 709	5 384 768	2 995 459	-	23 781 936
Процентные расходы	(4 575 705)	(3 632 965)	(1 323 803)	-	(9 532 473)
Формирование резерва под обесценение	(9 380 795)	(6 904 103)	(308 269)	(517 841)	(17 111 008)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	-	-	(684 774)	-	(684 774)
Чистый убыток по операциям с ценными бумагами	-	-	(1 943 033)	-	(1 943 033)
Прочие доходы	2 051 011	722 614	1 373 577	5 327 793	9 474 995
Итого операционные доходы/(расходы)	3 496 220	(4 429 685)	109 157	4 809 952	3 985 643
Операционные расходы	(9 102 742)	(4 656 004)	(661 189)	(23 399)	(14 443 334)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(5 606 522)	(9 085 690)	(552 032)	4 786 553	(10 457 691)
Активы сегментов	44 857 205	38 520 738	60 943 816	22 127 471	166 449 230
Обязательства сегментов	66 994 808	44 375 618	18 498 499	15 279 454	145 148 380

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2016 года и за год, закончившийся в эту дату. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»*, введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России № 160н.

По состоянию на 1 января 2016 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управлен- ческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	-	12	-	-	12
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.:	413	-	5 028	-	5 441
резерв на возможные потери	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	-	-	5 397 409	4 435	5 401 844
просроченная задолженность	-	-	82 292	-	82 292
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	(155 464)	-	(155 464)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	220 587	2 928 360	-	-	3 148 947
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	2 928 360	-	-	2 928 360
Прочие активы	202	12 000	245 387	-	257 589
Средства кредитных организаций	-	170 587	-	-	170 587
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	6 133 281	1 366	30 336 138	26 515 720	62 986 505
вклады физических лиц	-	-	-	26 515 720	26 515 720
Субординированные займы	3 630 008	-	2 100 000	-	5 730 008
Выпущенные долговые обязательства	-	-	645 000	-	645 000
Прочие обязательства	59 956	-	279 219	16 151	355 326
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	8 912	-	8 912
Безотзывные обязательства	50 000	18 895	2 187 462	-	2 256 357
Выданные гарантии и поручительства	-	1 093 240	588 778	-	1 682 018

* Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России № 160н.

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управлен- ческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	196 233	-	398 361	1 298	595 892
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	-	-	-
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	395 593	-	395 593
от вложений в ценные бумаги	196 233	-	2 768	1 298	200 299
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(307 636)	-	(1 863 855)	(2 636 375)	(4 807 866)
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(307 636)	-	(1 854 995)	(2 636 375)	(4 799 006)
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	(8 860)	-	(8 860)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, в т.ч.	-	-	(15 286)	-	(15 286)
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	-	(16)	-	(16)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися для продажи	134 547	-	(193)	-	134 354
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	194 739	-	(86 604)	-	108 135
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	243	-	243
Комиссионные доходы	4 231	53	167 862	-	172 146
Комиссионные расходы	-	(8 000)	(64 804)	-	(72 804)
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	(2 720)	-	(2 720)
Прочие операционные доходы	10	-	7 562	-	7 572
Операционные расходы, всего: в т.ч.:	-	(475)	(858 886)	(148 024)	(1 007 385)
Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу	-	-	-	(148 024)	(148 024)

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2015 года и за год, закончившийся в эту дату.

По состоянию на 1 января 2015 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управлен- ческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	-	11	-	-	11
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.:	9 805	-	-	-	9 805
резерв на возможные потери	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	-	2 813 519	951 355	5 257	3 770 131
просроченная задолженность	-	-	63 521	-	63 521
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	72 521	-	72 521
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	393 970	2 928 419	39 720	-	3 362 109
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	2 928 419	-	-	2 928 419
Прочие активы	2 582	3 582	515 821	-	521 985
Средства кредитных организаций	-	3 659 241	-	-	3 659 241
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	9 466 502	646	21 828 887	30 678 710	61 974 745
вклады физических лиц	-	-	-	30 678 710	30 678 710
Субординированные займы	3 255 309	-	8 975 504	-	12 230 813
Выпущенные долговые обязательства	-	-	53 469	-	53 469
Прочие обязательства	47 311	167	259 669	88 045	395 192
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	6 193	-	6 193
Безотзывные обязательства	-	-	654 999	-	654 999
Выданные гарантии и поручительства	-	-	341 495	-	341 495

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управлен- ческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	70 327	438 065	245 464	1 292	755 148
от размещения средств в кредитных организациях	-	101 905	-	-	101 905
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	13 364	4 768	233 747	1 292	253 172
от вложений в ценные бумаги	56 962	331 392	11 717	-	400 071
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(610 478)	(103 175)	(2 558 672)	(1 859 032)	(5 131 357)
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	-	(103 175)	-	-	(103 175)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(595 289)	-	(2 557 832)	(1 859 032)	(5 012 153)
по выпущенным долговым обязательствам	(15 189)	-	(840)	-	(16 029)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 112	-	120	-	1 232
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	237 358	-	1 723 377	-	1 960 735
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	1 170	-	1 170
Комиссионные доходы	25 405	5 847	199 109	-	230 361
Комиссионные расходы	-	-	(656 623)	-	(656 623)
Изменение резерва по прочим потерям	-	178 732	1 288 926	-	1 467 658
Прочие операционные доходы	5 066 015	29 676	480 765	-	5 576 456
Операционные расходы, всего: в т.ч.:	-	(2 751)	(981 043)	(319 896)	(1 303 690)
Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу	-	-	-	(319 896)	(319 896)

В состав прочих операционных доходов включена сумма материальной помощи, полученной от акционеров банка, в размере 5 065 995 тыс. рублей.

В состав средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, включены субординированные займы, информация о которых приведена в Пояснении 5.10.

12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Существующая в Банке система оплаты утверждается Советом Директоров ПАО «МТС-Банк» и предусматривает:

- порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
- зависимость переменной части оплаты труда от исполнения ключевых показателей эффективности, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски.

Предварительное рассмотрение вопросов, касающихся системы оплаты труда осуществляется Комитетом по назначениям и вознаграждениям при Совете Директоров ПАО «МТС-Банк».

В ПАО «МТС-Банк» утвержден список должностей работников, осуществляющих функции принятия рисков. Данный список разработан в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Доля переменного (нефиксированного) вознаграждения работников, являющихся членами исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, составляет не менее 40% в общем объеме вознаграждения.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и работников подразделений, осуществляющих управление рисками, доля фиксированной части вознаграждения составляет не менее 50%. Размеры фондов оплаты труда (включая размеры переменного вознаграждения) подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата деятельности подконтрольных структурных подразделений, принимающих риски.

В 2015 году Советом Директоров ПАО «МТС-Банк» утверждены принципы программы долгосрочного переменного вознаграждения работников, принимающих риски, предусматривающей отсрочку выплаты части переменного вознаграждения. Данная программа предусматривает возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат в случае негативного финансового результата Банка.

Внутренние документы Банка, устанавливающие систему оплаты труда, подлежат неукоснительному соблюдению. Все работники Банка в обязательном порядке под подпись знакомятся с нормативными документами, устанавливающими систему оплаты труда, при приеме на работу.

Принципы системы оплаты труда Банка транслируются на его региональные отделения.

В 2015 году выплата нефиксированного вознаграждения производилась одному работнику, входящему в список осуществляющих функции принятия рисков.

Выплата гарантированных премий производилась одному работнику, одновременно являющемуся членом исполнительных органов и входящему в список осуществляющих функции принятия рисков, общая сумма выплат составила 14 293 479 рублей.

Выходные пособия выплачивались двум работникам, одновременно являющимся членами исполнительных органов и входящих в список работников, осуществляющих функции принятия рисков, общая сумма выплат составила 9 500 000 рублей. Наиболее крупная выплата составила 5 000 000 рублей.

Отсроченные ранее вознаграждения в 2015 году не выплачивались.

Общий размер выплат в 2015 году работникам, одновременно являвшимся членами исполнительных органов и входящих в список работников, осуществляющих функции принятия рисков составил:

Сумма выплат за 2015 год	
Категория вознаграждения	
фиксированное вознаграждение	94 504
гарантированное переменное вознаграждение	14 293
выходные пособия	9 500
Итого	118 297

Общий размер выплат в 2015 году работникам, входящим в список осуществляющих функции принятия рисков составил:

Сумма выплат за 2015 год	
Категория вознаграждения	
фиксированное вознаграждение	10 037
нефиксированное вознаграждение	5 174
Итого	15 211

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

В 2015 и 2014 годах вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Совета Директоров, Правления, главному бухгалтеру, руководителям филиалов) включало в себя краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, и долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты:

№ п/п	Виды вознаграждений кредитной организации (далее – управленческий персонал).	2015 год	2014 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	138 524	307 896
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	138 524	307 896
2	Премия по долгосрочной системе премирования	-	-
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	9 500	12 000
	Итого выплат:	148 024	319 896
4	Доля в общем фонде оплаты труда, %	5.0	7.4
5	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	3 841	5 184
5.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	14	30

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

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

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

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

13.1. Публикация пояснительной информации к годовой отчетности

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

Председатель Правления
28 апреля 2016 года



[Handwritten signature]

Филатов И.В.

Главный бухгалтер
28 апреля 2016 года

[Handwritten signature]

Елтышев А.В.

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 85 страниц
Генеральный директор
ЗАО «Делойт и Туд СНГ»

