

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

**Годовая бухгалтерская отчетность за 2014 год
и аудиторское заключение**

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	1-3
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НА 1 ЯНВАРЯ 2015 ГОДА	4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2014 ГОД	5
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ НА 1 ЯНВАРЯ 2015 ГОДА	6
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ НА 1 ЯНВАРЯ 2015 ГОДА	12
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2014 ГОД	13
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» ЗА 2014 ГОД	
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК»	15
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)	15
1.2. Принцип непрерывности деятельности	18
1.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	19
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	20
3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	20
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА	21
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	21
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	32
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	33
4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	36
4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты	37
4.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	37
4.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	38
4.8. Величина базового (убытка)/прибыли на акцию	39
5. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ	39
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	40
6.1. Денежные средства и их эквиваленты	40
6.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40
6.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	42
6.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52
6.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	54
6.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	54
6.7. Прочие активы	56
6.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	57
6.9. Средства кредитных организаций	58
6.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	59
6.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60
6.12. Выпущенные долговые обязательства	60
6.13. Прочие обязательства	61
6.14. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	61
6.15. Уставный капитал	61

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	63
7.1. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов	63
7.2. Факторы, повлиявшие на динамику резервов на возможные потери по ссудам	64
7.3. Информация о сумме курсовых разниц	64
7.4. Налог на прибыль	65
7.5. Информация о вознаграждении работникам	65
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	66
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	67
10. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	67
11. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	70
12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК»	82
13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	84
14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ	88

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 2014 год (далее «годовая отчетность»), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 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 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.

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 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона 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 2014 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 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 2015 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 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

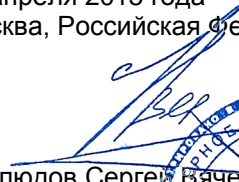
2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, по состоянию на 1 января 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- (б) действующие по состоянию на 1 января 2015 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 2015 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 2014 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 2015 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 2014 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.

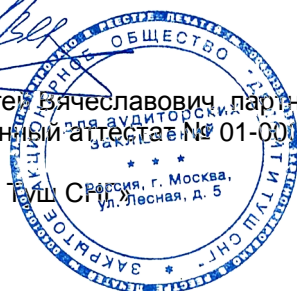
Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Deloitte & Touche

23 апреля 2015 года
Москва, Российская Федерация


Неклюдов Сергей Вячеславович, партнер
(квалификационный аттестат № 01-000196 от 28 ноября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

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

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

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

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

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 2015 года

Кредитной организации
Почтовый адрес:

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

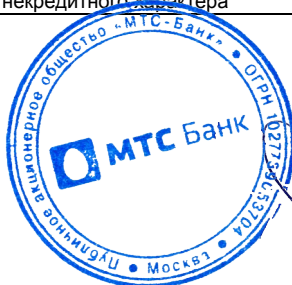
Код формы по ОКУД 0409806
Годовая
тыс. руб.

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	6.1.	8 820 631	8 089 239
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1.	4 519 525	5 495 114
2.1.	Обязательные резервы		1 408 407	1 343 951
3.	Средства в кредитных организациях	6.1.	7 793 836	3 504 221
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2.	386 147	19 395 610
5.	Чистая ссудная задолженность	6.3.	105 454 069	124 832 734
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4.	29 449 099	4 191 160
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.5.	2 928 419	1 637 555
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8.	Требование по текущему налогу на прибыль		-	-
9.	Отложенный налоговый актив	7.4.	3 156 698	-
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.6.	2 585 711	3 226 560
11.	Прочие активы	6.7.	4 283 514	3 403 776
12.	Всего активов		166 449 230	172 138 414
II. ПАССИВЫ				
13.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.8.	11 961 941	14 613 513
14.	Средства кредитных организаций	6.9.	5 652 879	4 975 167
15.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.10.	123 151 922	128 366 130
15.1.	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	6.10.	67 775 747	66 219 030
16.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.11.	1 284 018	2 965
17.	Выпущенные долговые обязательства	6.12.	465 129	5 707 633
18.	Обязательство по текущему налогу на прибыль		53 120	2 100
19.	Отложенное налоговое обязательство		36 158	-
20.	Прочие обязательства	6.13.	2 250 907	2 747 187
21.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.14.	292 306	66 219
22.	Всего обязательств		145 148 380	156 480 914
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23.	Средства акционеров (участников)	6.15.	3 610 238	1 896 829
24.	Собственные акции (доли) выкупленные у акционеров (участников)		-	-
25.	Эмиссионный доход	6.15.	24 847 039	13 460 477
26.	Резервный фонд	1.3.	284 524	-
27.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-	-11
28.	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		-34 403	1 781
29.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1.3.	13 923	-
30.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-7 420 471	298 424
31.	Всего источников собственных средств		21 300 850	15 657 500
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32.	Безотзывные обязательства кредитной организации		27 620 857	22 780 452
33.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		13 024 937	13 354 021
34.	Условные обязательства некредитного характера		698 840	126 418

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

23 апреля 2015 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 2014 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 строки	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:		23 781 936	20 427 783
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		865 072	847 655
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		20 989 228	18 113 582
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 927 636	1 466 546
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		9 532 473	8 920 210
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		901 601	751 606
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		8 455 681	7 717 811
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		175 191	450 793
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		14 249 463	11 507 573
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:	7.1; 7.2.	-16 177 973	-5 652 694
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1 461 363	-675 255
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-1 928 510	5 854 879
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1 665 200	-251 584
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-277 833	-262 403
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.3.	-297 588	177 606
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.3.	982 362	170 849
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		7 911	315
12	Комиссионные доходы		4 318 425	4 563 466
13	Комиссионные расходы		2 181 931	1 392 555
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	7.1.	-357 451	-713 891
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	7.1.	-	-
16	Изменение резерва по прочим потерям	7.1.	-575 584	47 617
17	Прочие операционные доходы	13.	5 961 042	725 532
18	Чистые доходы (расходы)		3 985 643	8 919 831
19	Операционные расходы		14 443 334	8 564 578
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-10 457 691	355 253
21	Возмещение (расход) по налогам	7.4.	-3 037 220	56 829
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-7 420 471	298 424
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		-7 420 471	298 424

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

23 апреля 2015 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 ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 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 начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	8	19 778 409	6 980 894	26 759 303
1.1	Источники базового капитала:		15 356 806	13 398 418	28 755 224
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		1 896 329	1 713 409	3 609 738
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 896 329	1 713 409	3 609 738
1.1.1.2	привилегированными акциями		-	-	-
1.1.2	Эмиссионный доход		13 460 477	11 386 562	24 847 039
1.1.3	Резервный фонд		-	284 524	284 524
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		-	13 923	13 923
1.1.4.1	прошлых лет		-	13 923	13 923
1.1.4.2	отчетного года		-	-	-
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		-	-	-
1.2.1	Нематериальные активы		11	-6	5
1.2.2	Отложенные налоговые активы		-	631 340	631 340
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-	-
1.2.4	Убытки:		407 373	7 775 726	8 183 099
1.2.4.1	прошлых лет		-	-	-
1.2.4.2	отчетного года		407 373	7 775 726	8 183 099
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		14 681	173 049	187 730
1.2.5.1	Несущественные		-	-	-
1.2.5.2	Существенные		14 681	173 049	187 730
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		-	-	-
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		1 851 884	663 198	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		13 040 858	4 154 029	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		-	-	-
1.5.1	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		13 040 858	4 154 029	17 194 887

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1.8	Источники дополнительного капитала:		-	-	-
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		450	-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:		6 735 320	2 826 940	9 562 260
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		795 320	-88 369	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		1 781	-25	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		6 737 551	2 826 865	9 564 416
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		141 894 855	- 6 256 838	135 638 017
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		141 894 855	- 6 256 838	135 638 017
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		7.7	X	10.4
3.2	Достаточность основного капитала		7.7	X	10.4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		11.7	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

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							
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		25 533 858	25 525 258	-	27 752 923	27 747 037	-
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		15 840 127	15 840 127	-	25 943 642	25 943 642	-
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		9 693 731	9 685 131	-	1 809 281	1 803 395	-
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:		14 987 874	14 987 874	2 997 575	19 543 978	19 543 211	3 908 642
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		848 505	848 505	169 701	460 823	460 823	92 165
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		5 808 810	5 808 810	1 161 762	11 879 642	11 879 642	2 375 928

(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
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		5 896 302	5 895 239	2 947 619	1 992 424	1 991 621	995 811
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		2 723 334	2 722 271	1 361 135	309 560	308 757	154 379
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		3 172 968	3 172 968	1 586 484	1 682 864	1 682 864	841 432
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		113 546 664	85 660 363	85 660 363	111 150 259	93 410 448	93 410 448
1.4.1	Предоставленные кредиты за минусом резервов на возможные потери по ссудам		97 037 099	69 850 226	69 850 226	102 856 807	85 664 830	85 664 830
1.4.2	Ценные бумаги и доли участия в капиталах		13 149 200	13 128 207	13 128 207	5 918 804	5 784 123	5 784 123
1.4.3	Основные средства и материальные запасы		1 912 789	1 907 870	1 907 870	1 574 679	1 572 658	1 572 658
1.4.4	Дебиторская задолженность		1 447 576	774 060	774 060	799 969	388 837	388 837
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	3 524	3 524	5 285

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 повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		13 653 574	10 642 447	15 900 026	11 849 188	10 087 028	15 109 421
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		32 524	32 524	35 777	106 232	105 713	116 284
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		12 997 205	9 990 479	14 963 464	11 425 609	9 666 266	14 499 399
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		21 250 915	15 349 312	24 887 895	15 490 714	14 875 408	24 208 011
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		6 182 353	4 820 157	5 302 173	4 113 145	4 023 045	4 425 350
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		8 625 489	6 873 276	9 622 586	1 826 336	1 781 072	2 493 501
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		1 418 525	739 122	1 256 507	2 939 811	2 844 737	4 836 053
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		2 691 875	1 223 054	2 446 108	6 611 422	6 226 554	12 453 108
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		1 762 648	1 300 566	3 901 698	-	-	-
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		570 025	393 137	2 358 822	-	-	-
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		19 334 244	19 041 938	9 961 689	23 833 930	23 767 714	13 091 259
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		13 083 594	12 848 046	9 885 615	13 354 021	13 311 167	13 054 212
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		13 900	13 900	6 950	44 346	43 903	21 951
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		345 618	345 618	69 124	75 480	75 480	15 096
4.4	по финансовым инструментам без риска		5 891 132	5 834 374	-	10 360 083	10 337 164	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		2 575 935	-	10 304	2 094 550	-	51 890

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

<2> Страновые оценки указаны в соответствии 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:		1 640 122	1 169 766
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		32 802 431	23 395 318
6.1.1	чистые процентные доходы		21 737 669	13 281 786
6.1.2	чистые непроцентные доходы		7 235 023	4 619 871
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:		3 207 803.0	4 252 957.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		255 055.4	338 037.7
7.1.1	Общий		137 197.7	51 507.7
7.1.2	Специальный		117 857.6	286 530.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		1 568.9	2 198.8
7.2.1	Общий		784.4	1 099.4
7.2.2	Специальный		784.4	1 099.4
7.3	валютный риск		-	-

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

(тыс. руб.)					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	7.1.	20 246 142	16 880 416	37 126 558
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		18 743 573	15 979 556	34 723 129
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		1 436 350	674 773	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		66 219	226 087	292 306
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		-	-	-

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Пояснение 7.2)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **43 025 531**, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 7 165 708;
- 1.2. изменения качества ссуд 32 861 909;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 608 962;
- 1.4. иных причин 2 388 952.

2. Восстановление (уменьшение) резерва отчетном периоде (тыс. руб.), всего **27 045 975**, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 198 417;
- 2.2. погашения ссуд 6 101 987;
- 2.3. изменения качества ссуд 19 372 684;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 131 721;
- 2.5. иных причин 1 241 166.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

23 апреля 2015 года.



[Handwritten signature]

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
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 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 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)	8	5.0	10.4	7.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	8	5.5	10.4	7.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8	10.0	16.1	11.7
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)		15.0	87.0	48.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	116.5	80.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	70.1	80.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное 13.8 минимальное 1.9	максимальное 19.3 минимальное 3.5
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	102.3	184.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	1.4	3.6
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.6	0.8
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)		-	-	-

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

23 апреля 2015 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 ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2014 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 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:		4 141 368	5 620 764
1.1.1	проценты полученные		21 862 089	19 031 507
1.1.2	проценты уплаченные		-10 093 584	-8 591 652
1.1.3	комиссии полученные		4 409 306	4 492 209
1.1.4	комиссии уплаченные		-2 258 272	-1 343 434
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		-953 647	-332 042
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		-297 588	177 606
1.1.8	прочие операционные доходы		5 061 004	469 328
1.1.9	операционные расходы		-13 520 190	-8 203 469
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-67 750	-79 290
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-15 826 425	-13 306 109
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		-64 456	240 631
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3 649 746	1 502 897
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		12 397 431	-22 735 139
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1 211 212	195 300
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-3 224 442	-1 975 520
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		15 375	1 733 938
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-17 564 482	9 432 021
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		457 667	-
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-5 238 154	-1 096 490
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-166 832	-603 748
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-11 685 057	-7 685 345
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»	9	-218 326	-
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	9	327 841	14 952
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	9	-699 063	-324 200
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	9	421 866	166 250
2.7	Дивиденды полученные		-	194
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-167 682	-142 804

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	6.15.	13 099 971	5 088 886
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	5 088 886
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		2 733 731	355 358
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		3 980 962	-2 383 902
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	6.1.	15 744 623	18 128 526
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1.	19 725 585	15 744 623

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

23 апреля 2015 года.



И.В.Филатов

А.В.Елтышев

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» ЗА 2014 ГОД

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» ПАО «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 профессионального участника рынка ценных бумаг № 04649-001000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами 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.

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 11 января 2005 года за номером 421.

На 1 января 2015 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 9 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. Нижегородский филиал;
7. Новосибирский филиал;
8. Дальневосточный филиал;
9. Иркутский филиал.

По сравнению с аналогичным периодом предшествующего года их число не изменилось.

Списочная численность персонала в отчетном году сократилась и составила 5 184 человек против 5 387 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.

21 ноября 2014 года международное рейтинговое агентство Moody's установило долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной и национальной валюте Банка на уровне «B2», 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.

Перспективы развития организации

Совместный проект с ОАО «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.

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.

За 2014 год было эмитировано более 587 тысяч карт «МТС Деньги». С момента запуска продукта «МТС Деньги» общая эмиссия карт превысила 2 400 000 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 - ОАО «МТС». Отдельное внимание будет уделено сегментному маркетингу в части анализа клиентской базы и потребительского поведения для предоставления целевых предложений.

Наиболее значимые события 2014 года

В 2014 году ПАО «МТС-Банк» вошел в число системообразующих банков России.

В ходе дополнительной эмиссии акций, размещенных по закрытой подписке среди акционеров в октябре-ноябре 2014 года, МТС-Банк привлек 13 099 971 тыс. рублей. Уставный капитал банка в результате эмиссии достиг 3 610 238 тыс. рублей. Докапитализация позволила укрепить позиции МТС-Банка, расширить возможности предоставления современных финансовых услуг корпоративным и розничным клиентам.

ПАО «МТС-Банк» был включен в государственную программу докапитализации Банковской системы, утвержденный размер докапитализации через облигации федерального займа составил 7 200 000 тыс. рублей.

В марте 2014 года привлечен депозит от ОАО АФК «Система» в размере 33 млн. евро, который в апреле 2014 года был зарегистрирован Банком России в качестве субординированного депозита.

В декабре 2014 года Банк России включил ПАО «МТС-Банк» в реестр кредитных организаций, значимых на рынке платежных услуг.

ПАО «МТС-Банк» вошел в список кредитных организаций, утвержденный Правительством РФ, в которых с 1 января 2014 года могут открываться счета для осуществления государственных закупок.

Банк включен в список банков, которые могут открывать счета и обслуживать предприятия, имеющие стратегическое значение для экономики страны, прежде всего - для оборонно-промышленного комплекса Российской Федерации. В список, опубликованный на сайте Банка России, вошли 136 кредитных организаций.

Банк России включил ПАО «МТС-Банк» в список кредитных организаций, соответствующих требованиям к размеру собственных средств для участия в программах «Фонда содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства». Перечень банков, обладающих достаточным капиталом для размещения на их счетах денег фонда ЖКХ, опубликован Банком России. Всего в него вошли 52 кредитные организации.

В июне 2014 года секьюритизирован ипотечный портфель в размере 3 896 282 тыс. руб. ПАО «МТС-Банк» разместил ипотечные облигации на сумму 4 290 802 тыс. рублей.

В июне 2014 года погашены по сроку собственные облигации 5 серии в размере 2.4 млрд. руб., ставка купона 9.75%.

В ноябре 2014 года ПАО «МТС-Банк» начал эмиссию и обслуживание карт китайской платежной системы Union Pay во всех регионах своего присутствия.

В ноябре 2014 года ПАО «МТС-Банк» получил аккредитацию ОАО «Газпром нефть» и его дочерних структур. Клиенты ПАО «МТС-Банк» смогут получать банковские гарантии для участия в тендерах и исполнения контрактов в пользу Группы «Газпром нефть».

Одним из важных достижений необходимо признать то, что мобильные приложения МТС-Банка для iOS и Android вошли в топ-20, для Windows Phone - в топ-10 лучших приложений российских банков по версии аналитического агентства Markswebb Rank & Report. В рамках реализации стратегии развития системы Дистанционного банковского обслуживания МТС-Банк в конце года запустил обновленную версию Интернет-банка и Мобильного банка для iOS.

1.2. Принцип непрерывности деятельности

По итогам 2014 года убыток Банка после налогообложения составил 7 420 471 тыс. рублей. Ключевыми факторами, оказавшими наибольшее влияние на формирование отрицательного финансового результата, стали: увеличение резервов на возможные потери как по корпоративному, так и по розничному кредитным портфелям, замедление темпов роста розничного кредитного портфеля и отрицательная переоценка финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Замедление роста розничного кредитного портфеля было вызвано ужесточением политики кредитования в условиях кризиса и снижением кредитоспособности физических лиц. Во второй половине 2014 года Банк приостановил выдачу высокодоходных кредитов с повышенным уровнем риска и переключился на сегмент с умеренным уровнем риска.

В 2014 году произошло снижение качества активов корпоративного и розничного кредитных портфелей Банка на фоне общего ухудшения операционной среды в России, в результате чего был скорректирован прогноз вероятности неисполнения плательщиками обязательств по обесцененным займам. Вследствие этого, размер резервов и покрытие обесцененных кредитов резервами заметно увеличились в конце 2014 года. Руководство Банка полагает, что такое увеличение резервов является достаточной мерой обеспечения стабильности деятельности Банка в будущем.

Чистое увеличение денежных средств Банка в этом году, напротив, составило 3 980 961 тыс. руб. по сравнению с оттоком денежных средств в размере 2 328 902 тыс. руб. за 2013 год.

По состоянию на 1 января 2015 года размер обязательств Банка перед связанными сторонами достиг приблизительно 45% (в 2013 году – 32%) от общего размера обязательств Банка. Руководством Банка был проведен анализ потребности в финансировании и подтверждено, что Банк будет в состоянии выполнить все обязательства при наступлении срока их погашения.

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 года норматив достаточности собственного капитала Банка в соответствии с требованиями ЦБ РФ составлял 16.1% и 11.7% соответственно, при минимально допустимом значении, равном 10% (см. Пояснение 8).

Данная годовая 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 в связи с тем, что, как указано выше, надлежащий уровень достаточности собственных средств Банка в 2014 году был усилен новым выпуском акций в ноябре (см. Пояснение 6.15), получением от акционеров финансовой поддержки в размере 5 065 995 тыс. руб. в период с июня по октябрь и получением от акционеров субординированного займа в марте (см. Пояснение 6.10), а также основываясь на историческом опыте, подтверждающем, что краткосрочные обязательства Банка будут рефинансированы в ходе его обычной деятельности. Руководство Банка уверено, что и в дальнейшем будет получать помощь акционеров.

Руководство и акционеры Банка намереваются далее развивать бизнес Банка как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Средства, полученные от акционеров в 2014 году, позволили компенсировать сокращение капитала в результате убытков от операционной деятельности. Согласно бюджету и стратегии Банка, совершенствование процедур оценки риска, ускорение сбора задолженности и новая клиентская сегментация позволят Банку эффективно использовать полученный капитал и выйти на прибыль в 2016 году даже в стресс-сценарии.

Как уже было отмечено выше, в январе 2015 года «МТС-Банк» был включен в государственную программу докапитализации банковской системы. Согласно решению Агентства по страхованию вкладов («АСВ»), уставный капитал Банка может быть увеличен на 7 200 000 тыс. руб. за счет средств «АСВ» и на 3 600 000 тыс. руб. за счет его акционеров. Банки, принимающие участие в программе докапитализации, обязаны увеличивать ипотечное кредитование, кредитование среднего бизнеса и юридических лиц, занятых в ключевых сферах экономики.

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2014 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 2014 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

По итогам 2014 года был допущен убыток в размере 7 420 471 тыс. руб., что обусловлено, в первую очередь, ужесточением политики кредитования и пересмотром критериев резервирования в условиях изменившейся макроэкономической ситуации.

В качестве основных факторов, которые оказали наиболее существенное влияние на результаты деятельности Банка в 2014 году, можно отметить:

- материальная помощь Банку от акционеров (пропорционально своим долям) в размере 5 065 995 тыс. руб.;
- докапитализация Банка в размере 13 099 971 тыс. руб.;
- реализация мероприятий, направленных на повышение устойчивости Банка и ужесточение политики кредитования, что выразилось в существенном досоздании резервов по кредитам юридических и физических лиц в декабре 2014 года;
- признание отложенного налогового актива в сумме 3 156 698 тыс. руб.;
- 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.

Финансовым результатом деятельности Банка за 2013 год была прибыль в размере 298 424 тыс. рублей.

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров полученная по итогам 2013 года прибыль была распределена следующим образом:

- сумма прибыли за 2013 год в размере 284 524 тыс. руб. направлена в Резервный фонд Банка;
- оставшаяся сумма прибыли за 2013 год в размере 13 899 тыс. руб. не распределена, а оставлена в распоряжении Банка.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года (включительно), по состоянию на 1 января 2015 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 2015 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств представлены за 2014 год, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Настоящая годовая отчетность направлена на утверждение Общему годовому собранию акционеров Банка, которое планируется в июне 2015 года.

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;
- ООО «ГрандФинанс», оказывающее услуги финансового лизинга;
- ЗАО «Ипотечный агент МБРР» - компания специального назначения;
- ЗАО «Ипотечный агент МТСБ» - 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 паевой инвестиционный рентный фонд «Приморье»;
- Закрытый инвестиционный фонд недвижимости «Рентный 2»;
- Закрытый инвестиционный фонд недвижимости «Рентный 3».

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

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 года акциями МТС-Банка владели следующие акционеры:

	<u>1 января 2015 года, %</u>	<u>1 января 2014 года, %</u>
Акционер		
ОАО АФК «Система»	68.56	65.25
Mobile TeleSistems B.V.	26.37	25.09
ЗАО «Промторгцентр»	2.08	3.95
ОАО «Московская городская телефонная сеть»	0.69	1.31
ООО «Нотрис»	0.64	1.22
Прочие	1.66	3.18
Итого	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 года ОАО АФК «Система» владела прямо или косвенно долей в уставном капитале МТС-Банка в размере 87.11% и 87.06% соответственно. Владелец контрольного пакета акций ОАО АФК «Система» является г-н Евтушенков В.П.

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 2014 год, введенной в действие Приказом Председателя Правления № 07-782/10-(0) от 23 декабря 2010 года и действующей с учетом изменений. В течение 2014 года в Учетную политику вносились изменения Приказами Председателя Правления № 07-00037/14-(0) от 24 января 2014 года, № 07-00258/14-(0) от 31 марта 2014 года.

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 2014 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.

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 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 2015 года	1 января 2014 года
Руб./доллар США	56.2584	32.7292
Руб./евро	68.3427	44.9699
Руб./золото (1 грамм)	2 146.08	1 264.3
Руб./серебро (1 грамм)	28.94	20.96

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 29.11.2010 № 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 ЕСР, 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.

В 2014 году были внесены изменения в Учетную политику в части оценки текущей (справедливой) стоимости портфеля ценных бумаг в зависимости от категории, к которой они были отнесены в момент первоначального признания. Указанные изменения внесены в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 5 декабря 2013 года № 3134-У, в соответствии с которыми оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года N 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

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 по 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 неденежными 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, имеющих 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 2014 год Банком внесены изменения, обусловленные вступлением в силу с 1 апреля 2014 года отдельных положений Указания Банка России от 5 декабря 2013 года №3134-У:

- (а) Закреплено, что оценка текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» в соответствии с принципами, регламентированными во внутренних методиках Банка.
- (б) В рабочий План счетов Банка добавлен счет №50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости» для отражения долевых ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, и при первоначальном признании они классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи».
- (в) В рабочий План счетов Банка добавлен счет №60106 «Паи паевых инвестиционных фондов». Определены критерии, позволяющие Банку осуществлять контроль над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказывать значительное влияние на деятельность этих фондов, с учетом международных стандартов финансовой отчетности и действующим законодательством Российской Федерации. Закреплено, что Паи вышеуказанных паевых инвестиционных фондов подлежат отражению на балансовом счете №60106 «Паи паевых инвестиционных фондов».

На основании Указания Банка России от 18 декабря 2014 года №3498-У, вступившего в силу 31 декабря 2014 года, Банк произвел переклассификацию ценных бумаг из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» (Пояснение 6.4).

В связи с вступлением в силу положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» для обеспечения сопоставимости данных за текущий и предыдущий отчетные периоды Банком был произведен пересчет показателей обязательных нормативов, в расчете которых задействовано значение показателя собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2014 года.

В связи с вступлением в силу с 1 ноября 2014 года отдельных положений Указания Банка России от 19 августа 2014 года № 3365-У:

- оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на балансовом счете №601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах»;
- оценка долей участия в уставных капиталах юридических лиц, учитываемых на балансовом счете №602 «Прочее участие», стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на балансовом счете №602.

В 2014 году были внесены изменения во внутрибанковские нормативные документы, являющиеся неотъемлемой частью Учетной политики, в части бухгалтерского учета 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.

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.

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, имеющих 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 примечании 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.

Основные средства, учитываемые 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 2015 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 определяется с помощью прогнозов прибыльности, включая допущение о планируемых бизнес-изменениях в Группе. Допущения по прогнозам не включают каких-либо стратегий по дополнительному налоговому планированию.

Руководство Группы уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью.

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 2014 год.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной информации в разделе «События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность», и не отражены ни в какой другой форме годовой отчетности за 2014 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 2015 года до даты составления годового отчета Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2015 года, в общей сумме 1 883 197 тыс. руб. и 3 616 374 тыс. руб. соответственно. Расшифровка соответствующих доходов и расходов представлена ниже:

<u>Доходы</u>		<u>Расходы</u>	
Отложенный налог на прибыль	1 844 133	Отчисления в резервы на возможные потери	(2 515 781)
От восстановления сумм резервов на возможные потери	17 878	Расходы по ПФИ	(826 343)
Комиссионный доход	5 204	Операционные и прочие расходы	(207 625)
Операционные и прочие доходы	2 968	Комиссионные расходы	(79 392)
Процентные доходы	76	Процентные расходы	13 096
		Налог на прибыль	(329)
Итого	<u>1 883 197</u>	Итого	<u>(3 616 374)</u>

4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

После отчетной даты событий некорректирующего характера, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении, не произошло.

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

1. В порядок учета операций с ценными бумагами внесены изменения в классификацию ценных бумаг в момент приобретения.

К категории «имеющиеся в наличии для продажи» относятся ценные бумаги, по которым имеется неопределенность рынка (в том числе, приобретенные для реализации в краткосрочной перспективе), либо отсутствует конкретная позиция о цели приобретения ценных бумаг в отношении указанных вложений в момент приобретения соответствующих ценных бумаг. Паи закрытых паевых инвестиционных фондов классифицируются в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», за исключением случаев, когда ПАО «МТС-Банк» осуществляет контроль над управлением паевым инвестиционным фондом. Под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

2. Добавлены пункты определяющие критерии наличия обесценения и критерии надежного определения ТСС ценных бумаг, классифицированных в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

Критерий наличия обесценения по ценным бумагам, классифицированным в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» – существенное (более 20%) уменьшение балансовой стоимости ценных бумаг относительно первоначальной стоимости их покупки, т.е. отрицательная переоценка составляет более 20% от стоимости приобретения этих ценных бумаг как остатка по балансовому счету учета вложений в эти ценные бумаги.

Критерием надежного определения ТСС ценных бумаг, классифицированных в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» является наличие активного рынка;

Текущая (справедливая) стоимость долевых ценных бумаг в случае отсутствия активного рынка может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки текущей (справедливой) стоимости (произведенные на основе таких методов как рыночный, затратный и доходный), является несущественным. Диапазон для целей настоящего абзаца признается несущественным в случае, если разность между максимальной и минимальной из рассчитанных цен не превышает 10%.

Долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости.

К категории «контрольного участия» относятся ценные бумаги в том случае, если ПАО «МТС-Банк» осуществляет контроль над управлением акционерным обществом и паевым инвестиционным фондом или оказывает существенное влияние на их деятельность.

3. Определен порядок переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, не включенной в Перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком России.

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.

4. Добавлено уточнение касательно применения установленного Учетной политикой критерия существенности в отношении ошибок прошлых лет, выявленных после составления годового бухгалтерского отчета.

Текущий и последующий контроль операций в Банке определяется отдельными внутрибанковскими нормативными документами, являющимися неотъемлемой частью настоящей Учетной политики. Ошибочное (неправильное) отражение (неотражение) операций (сделок) по счетам бухгалтерского учета исправляется в день их выявления.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна Банку на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете.

Ошибка признается существенной, если она соответствует уровню существенности, указанному в Учетной политике Банка.

Порядок исправления ошибочных записей по счетам бухгалтерского учета в ПАО «МТС-Банк» определен в Инструкции о порядке исправления ошибочных записей по счетам бухгалтерского учета в ПАО «МТС-Банк», которая является неотъемлемой частью Учетной политики и устанавливает единые требования к оформлению и проведению операций по исправлению ошибочных записей в бухгалтерском учете ПАО «МТС-Банк».

4.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Статьи годовой отчетности предшествующих периодов существенных ошибок не содержат, необходимость пересмотра, исправлений и замены отсутствует.

4.8. Величина базового (убытка)/прибыли на акцию

	2014 год, тыс. руб.	2013 год, тыс. руб.
Чистый (убыток)/прибыль за год	(7 420 471)	298 424
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года для расчета базового (убытка)/прибыли на акцию	3 792 658	3 791 380
Базовый (убыток)/прибыль на акцию, руб.	(1 956.54)	78.71

В 2014 и 2013 годах Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям.

5. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Корректировки

В годовой отчетности по состоянию на 1 января 2014 года произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 1 января 2015 года. Форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Банка.

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Первоначально отражено	Сумма реклассифи- кации	Рекласси- фицировано
15.1. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей*	65 261 990	957 040	66 219 030
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	2 100	2 100
20. Прочие обязательства	2 749 287	(2 100)	2 747 187

* Для приведения годовой отчетности на 1 января 2014 года в соответствие с формой предоставления отчетности на 1 января 2015 года в данные бухгалтерского баланса на соответствующую отчетную дату прошлого года по строке 15.1 были включены средства индивидуальных предпринимателей в сумме 957 040 тыс. руб.

В соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Письмом Банка России от 28 марта 2014 года № 50-Т «Об особенностях отражения кредитными организациями в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк провел корректировку текущего финансового результата отчетного года и в соответствии с Указанием № 3054-У отразил в рамках СПОД 3 156 698 тыс. руб. (см. раскрытие в п.7.4 Пояснительной записки). Данная корректировка отражает сумму отложенного налога по состоянию на 1 января 2015 года. Банк не проводил изменение сравнительной информации за 2013 год и по состоянию на 1 января 2014 года, т.к. в соответствии с требованиями Банка России отложенный налог рассчитывается с 2014 года.

В связи с вступлением в силу положения ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» для обеспечения сопоставимости значений показателей отчетного и предыдущего отчетного периода Банком был произведен пересчет показателей обязательных нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н4, Н6, Н7 по состоянию на 1 января 2014 года. Изменение нормативов незначительно.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и остатки в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Денежные средства	8 820 631	8 089 239
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	4 519 525	5 495 114
Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ	13 340 156	13 584 353

На 1 января 2015 и 2014 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в состав средств в ЦБ РФ, составляют 1 408 407 тыс. руб. и 1 343 951 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 2015 года	1 января 2014 года
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	13 340 156	13 584 353
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	7 793 836	3 504 221
Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ и кредитных организациях	21 133 992	17 088 574
За вычетом обязательных резервов	(1 408 407)	(1 343 951)
Итого денежные средства и их эквиваленты	19 725 585	15 744 623

6.2. 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 2015 года	1 января 2014 года
Долговые ценные бумаги	371 746	19 350 934
Долевые ценные бумаги	9 805	13 743
Производные финансовые инструменты	4 596	30 933
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	386 147	19 395 610

По состоянию на 1 января 2015 года активы, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, отсутствуют.

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», как указано в Пояснении 6.4.

В представленную таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по состоянию на 1 января 2014 года.

Данные суммы включают активы, полученные по договорам обратного РЕПО с банками и ЦБ РФ в сумме 1 288 176 тыс. руб., как указано в Пояснении 6.3 к Годовой отчетности.

	1 января 2014 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Итого обеспечение
Корпоративные облигации российских эмитентов	14 178 460	10 196 240	-	10 196 240
Российские государственные облигации	2 780 017	3 336 647	153 611	3 490 258
Облигации эмитентов- нерезидентов	2 041 963	82 424	-	82 424
Российские муниципальные облигации	350 494	262 765	-	262 765
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 350 934	13 878 076	153 611	14 031 687

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

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

По состоянию на 1 января 2014 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2014 года	Процентная ставка к номиналу, %	Срок обращения
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	9 767 666	7.65-10.15	с февраля 2014 г. по март 2022 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	4 410 794	7.5-15	с февраля 2014 г. по апрель 2022 г.
Облигации ОФЗ	2 780 017	6.8-7.1	с марта 2014 г. по январь 2028 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	2 041 963	6.2-12.75	с марта 2014 г. по ноябрь 2020 г.
Российские муниципальные облигации	350 494	7.0-9.41	с апреля 2014 г. по декабрь 2017 г.
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 350 934		

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Акции нефинансовых организаций в разрезе отраслей:		
Услуги связи	9 805	13 743
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 805	13 743

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2015 года			1 января 2014 года		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Номиналь- ная сумма	Актив	Обяза- тельство	Номиналь- ная сумма	Актив	Обяза- тельство
Контракты с иностранной валютой						
Форвардные контракты	-	-	-	1 001 501	30 933	2 946
Свопы	48 659	-	8	500 000	-	19
Валютно-процентные свопы	1 870 000	4 596	826 351	-	-	-
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 596	826 359		30 933	2 965

Методы оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости изложены в Пояснении 10.

6.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	16 800 601	21 495 016
из них:		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	6 813 099	535 908
Требования по возврату ценных бумаг по соглашениям прямого РЕПО с ЦБ РФ	3 279 378	1 288 176
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	3 146 778	1 869 792
Депозит, размещенный в ЦБ РФ	2 500 000	-
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	950 686	12 562 312
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	110 660	4 515 942
Учтенные векселя	-	722 886
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	120 154 705	120 284 617
из них:		
Ссуды, предоставленные физическим лицам	64 150 030	63 794 320
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	54 293 356	51 983 236
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	32 267	1 556 488
Учтенные векселя	-	2 116 153
Прочие требования	1 679 050	1 370 328
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	136 955 306	141 779 633
За вычетом резерва на возможные потери	(31 501 235)	(16 946 899)
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	105 454 069	124 832 734

По состоянию на 1 января 2015 года в состав ссуд, предоставленных банкам-резидентам, включены средства в размере 934 908 тыс. руб., размещенные в соответствии с договором о порядке уплаты плавающих маржевых сумм.

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО с клиентами, составила 3 743 138 тыс. руб. и 3 941 095 тыс. руб. соответственно.

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 2014 года в состав обеспечения входили корпоративные и государственные облигации на сумму 2 055 490 тыс. руб. и 1 885 605 тыс. руб. соответственно.

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, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости этого обеспечения.

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	34 043 083	36 037 491
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами	4 617 668	5 663 275
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	2 408 112	694 447
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	1 467 151	1 660 803
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	980 658	7 279 136
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	631 003	285 806
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	114 268	1 686 453
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	-	1 134
Прочее	16 161	29 956
Необеспеченные ссуды	75 876 601	67 482 024
	120 154 705	120 284 617
За вычетом резерва под обесценение	(31 485 459)	(16 896 484)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	88 669 246	103 338 133

В таблице ниже представлена информация о стоимости и категориях качества полученного обеспечения по состоянию на отчетную дату:

Заемщики	На 1 января 2015 года		На 1 января 2014 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями:	-	14 144 329	1 650 000	23 186 007
В т.ч.				
Малые и средние предприятия	-	7 527 220	-	13 991 250
Физические лица	-	11 611 605	-	12 676 242
Итого	-	25 755 934	1 650 000	35 862 249

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)).

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 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, документально;
4. права требования (денежных средств) по договорам лизинга и/или финансовой аренды Корпоративных клиентов - один раз в полугодие, документально;
5. лизингового имущества (предметов лизинга) – один раз в полугодие, документально. 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 курирующей 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 2015 года	1 января 2014 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	64 150 030	63 794 320
Промышленность	13 892 748	9 718 022
Строительство	12 164 159	10 230 834
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	11 893 822	15 018 854
Транспорт	5 392 625	3 449 562
Финансовые институты	5 060 645	8 871 334
Электроэнергетика	2 064 068	1 457 306
Телекоммуникации/связь и ИТ	1 046 269	2 788 199
Сельское хозяйство	242 804	492 538
Прочие виды деятельности	4 247 535	4 999 556
	120 154 705	120 284 617
За вычетом резерва на возможные потери	(31 485 459)	(16 896 484)
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	88 669 246	103 338 133

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

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)	45 946 544

1 января 2014 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
Потребительские кредиты, в т.ч.	44 590 820	(8 880 608)	35 710 212
Предоставленные с использованием банковских карт	17 521 813	(3 316 448)	14 205 365
Ипотечное кредитование	13 315 921	(678 564)	12 637 357
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	5 239 857	(114 122)	5 125 735
Автокредитование	647 722	(554 016)	93 706
	63 794 320	(10 227 310)	53 567 510

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 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	24 067 942	16 800 563	6 901 907	4 296 041	12 445 958	442 923	471 048	2 277 947	9 727 065	16 305 858	14 887 997	15 623 299	357 678	1 484 598	1 761 110	12 018 319
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)	1 347 103	420 206	135 526	37 958	9 760	743 653	6 121	17 063	52 746	603 692	x	x	733 708	923	21 080	3 466	708 239
2.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам, объединенные в ПОСы	9 649	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 594	1 594	1 594	-	-	-	-
2.9	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
2.9.1	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				
														итого	по категориям качества			
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.	64 758 267	330 506	37 499 691	1 710 525	10 460 644	14 756 901	4 897 324	1 881 060	1 958 298	14 100 280	18 791 921	18 554 104	18 664 520	511 470	304 784	4 199 716	13 648 550
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	164 866	8 630	877	7 178	10 364	137 817	1 106	446	703	66 291	X	X	110 416	8	1 499	6 071	102 838
3.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, объединенные в ПОСы	4 031 150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 376 176	2 376 176	2 376 176	-	-	-	-
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них	152 568 569	43 556 062	54 301 284	8 612 432	14 756 685	27 301 307	5 340 247	2 352 108	4 236 245	23 843 123	37 572 414	35 916 735	36 762 453	869 158	1 789 382	5 960 826	25 765 317
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	2 497	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 3.12 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 N 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 2014 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:	22 773 954	21 099 829	1 422 478	235 705	-	15 942	-	-	-	-	64 080	50 733	66 314	874	49 498	-	15 942
1.1	корреспондентские счета	3 442 707	3 442 589	118	-	-	-	x	x	x	x	1	x	1	1	-	-	-
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	16 423 670	16 407 728	-	-	-	15 942	-	-	-	-	15 942	15 942	15 942	-	-	-	15 942
1.3	учтенные векселя	722'886	562 886	-	160 000	-	-	-	-	-	-	33 600	33 600	33 600	-	33 600	-	-
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	1 869 792	448 037	1 421 755	-	-	-	-	-	-	-	14 218	872	872	872	-	-	-
1.7	прочие требования	221 052	219 533	-	1 519	-	-	-	-	-	-	319	319	319	-	319	-	-
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	93 847	19 056	605	74 186	-	-	-	-	-	-	X	X	15 580	1	15 579	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	62 763 824	26 643 457	18 455 731	9 500 986	1 779 420	6 355 161	576 590	316 588	261 742	6 867 826	9 307 527	7 802 811	8 399 352	162 845	1 491 021	482 932	6 250 268
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	30 778 069	11 371 626	12 567 671	4 006 274	694 924	2 137 574	52 440	-	-	2 603 246	3 569 596	2 935 973	2 935 973	120 627	471 515	206 257	2 137 574
2.2	учтенные векселя	2 116 153	2 116 153	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	42 603	-	-	-	-	42 603	-	-	-	44	42 603	42 603	42 603	-	-	-	42 603
2.4	вложения в ценные бумаги	3 587 413	390 022	60 001	2 912 387	225 000	3	-	-	-	-	1 041 650	1 034 231	1 034 231	2 818	908 649	122 761	3
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 556 488	1 186 285	370 203	-	-	-	-	-	-	-	3 702	1 001	1 001	1 001	-	-	-
2.6	прочие требования	835 744	702 572	10 224	476	1 079	121 393	13	746	113	41 515	122 175	122 119	122 119	150	198	559	121 212
2.6.1.	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	584 094	549 094	-	-	-	35 000	-	-	-	35 000	35 000	35 000	35 000	-	-	-	35 000
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 266 686	507 832	92 119	24 359	58 235	584 141	1 838	3 373	10 458	568 914	X	X	596 541	977	2 075	13 041	580 448
2.8.	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), объединенные в ПОСы	29 069	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 286	12 286	12 286	-	-	-	-

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	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.9	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	22 551 599	10 368 967	5 355 513	2 557 490	800 182	3 469 447	522 299	312 469	251 171	3 654 107	4 515 515	3 654 598	3 654 598	37 272	108 584	140 314	3 368 428
2.9.1	в том числе учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	66 677 627	609 965	48 741 177	1 741 129	2 507 427	10 661 684	2 165 004	1 294 677	2 017 579	10 661 687	11 651 829	11 531 332	11 626 910	667 758	298 813	1 263 351	8 320 299
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	5 239 857	12 201	5 178 686	8 173	2 573	38 224	258 912	8 173	2 573	38 224	114 122	114 122	114 122	80 487	1 635	1 287	30 713
3.2	ипотечные ссуды	13 315 921	171 378	12 164 009	111 747	300 120	568 667	301 397	11 849	82 618	546 767	737 741	678 564	678 564	67 984	19 600	130 725	460 255
3.3	Автокредиты	647 722	3 101	22 886	3 293	68 941	549 501	1 141	1 415	1 367	575 652	554 153	554 016	554 016	125	560	60 376	492 955
3.4	иные потребительские ссуды	44 587 145	355 098	31 363 166	1 564 082	2 106 085	9 198 714	1 602 155	1 272 390	1 924 588	9 458 273	8 938 116	8 876 933	8 876 933	519 037	271 519	1 056 078	7 030 299
3.5	прочие требования	292 999	48 972	848	17 938	311	224 930	51	65	28	3 224	231 008	231 008	231 008	15	4 283	159	226 551
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	177 738	19 215	11 582	35 896	29 397	81 648	1 348	785	6 405	39 547	X	X	95 578	110	1 216	14 726	79 526
3.7.	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, объединенные в ПОСы	2 416 245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1'076'689	1'076'689	1'076'689	-	-	-	-
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	152 215 405	48 353 251	68 619 386	11 477 820	4 286 847	17 032 787	2 741 594	1 611 265	2 279 321	17 529 513	21 023 436	19 384 876	20 092 576	831 477	1 839 332	1 746 283	14 586 509
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	140 439 674	43 552 554	68 443 889	8 411 059	3 972 825	16 059 347	2 738 344	1 606 296	2 262 317	16 911 313	18 577 983	16 946 899	16 946 899	827 405	907 013	1 595 037	13 617 444
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	6 607 065	1 346 854	2 187 198	628 112	658 972	1 785 929	-	-	16 325	1 956 538	2 282 193	1 984 839	1 984 839	12 715	27 065	162 008	1 783 051
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	614 403	120 000	494 403	-	-	x	-	-	-	x	11 362	2 483	2 483	2 483	-	-	x
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	6 095 487	649 694	3 760 081	1 328 976	270 000	86 736	90 000	-	-	86 736	552 680	295 989	295 989	19 816	166 390	23 047	86 736
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	-	-	-	-	-
	Справочно:																	
5	Предоставленные акционерам/участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:	841 681	21 325	20 882	102 987	193 293	503 195	321 382	-	-	478 092	634 361	630 027	630 027	209	21 627	104 995	503 195
6.1	в том числе акционерам/участникам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	10 106 763	1 164 128	2 295 286	3 462 583	1 025 258	2 159 509	54 795	100 857	-	2 356 749	3 498 040	2 571 959	2 571 959	11 163	189 523	22 '954	2 147 319

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.

По состоянию на 1 января 2014 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов и ссуд, составляет 6.6% и 7.2 % 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 2014 году, являются снижение процентных ставок по действующим кредитам, изменение сроков погашения платежей по основному долгу и/или процентам. Большая доля проведенных в 2014 году реструктуризаций была обусловлена текущей рыночной конъюнктурой, а также необходимостью поддержания конкурентоспособных условий кредитования заемщиков. Следует отметить, что часть проведенных в 2014 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 2014 году задолженности как реальные.

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 года Банком были размещены средства в 1 и 4 банках, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 года Банком были предоставлены ссуды 9 и 5 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 25 875 691 тыс. руб. и 8 313 765 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 года значительная часть ссуд 91.6% и 87.6% 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 11 к Годовой отчетности, блок «Географическая концентрация».

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

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22 450 570	327 562
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	5 461 786	3 259 890
Акции дочернего банка-нерезидента	2 928 404	1 637 540
Прочие вложения	21	399
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 840 781	5 225 391
За вычетом резерва под обесценение	(1 391 682)	(1 034 231)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 449 099	4 191 160

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

	1 января 2015 года	Передано в качестве обеспе-чения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по согла-шениям 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

По состоянию на 1 января 2014 года активы, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, отсутствовали.

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 2015 года	1 января 2014 года
Финансовая деятельность	9 618 085	327 577
Банковская деятельность	6 353 014	1 637 540
Компании по управлению активами и инвестициями	5 461 789	3 259 890
Российская Федерация	5 423 512	-
Транспорт и связь	2 188 020	-
Промышленное производство	1 139 823	-
Муниципальные образования	497 350	-
Торговля розничная	158 696	-
Энергетика	472	-
Прочее	20	384
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 840 781	5 225 391
За вычетом резерва под обесценение	(1 391 682)	(1 034 231)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 449 099	4 191 160

Информация о финансовых вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе географических зон представлена в Пояснении 11 к Годовой отчетности, блок «Географическая концентрация».

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 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

6.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 года инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия представлены следующим образом:

	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	Объем вложений	Доля собственности	Объем вложений	Доля собственности
Инвестиции в акции East-West United Bank	2 928 404	66%	1 637 540	66%
Инвестиции в ООО «МБРР-Капитал»	10	100%	10	100%
Прочее участие	5	50%	5	50%
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 928 419	-	1 637 555	-

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.

6.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Капитальные вложения	Материальные запасы	Итого
По первоначальной/переоцененной стоимости					
1 января 2013 года	1 062 798	1 747 427	32 060	207 667	3 049 952
Приобретения	1 323 832	461 616	3 229	286 890	2 075 567
Выбытия	(140 510)	(137 474)	(1 566)	(188 137)	(467 687)
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

	Здания и сооружения	Мебель и оборудо- вание	Капитальные вложения	Материаль- ные запасы	Итого
Накопленная амортизация и обесценение					
1 января 2013 года	93 311	1 120 707	9 378	-	1 223 396
Амортизационные отчисления	14 511	229 589	2 633	-	246 733
Списано при выбытии	-	(71 160)	(754)	-	(71 924)
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
Остаточная балансовая стоимость					
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
На 1 января 2014 года	2 138 298	792 433	22 476	306 420	3 259 627
Резерв под обесценение	(30 783)	(1 145)	-	(1 139)	(33 067)
ИТОГО	2 107 515	791 288	22 476	305 281	3 226 560

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 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 2015 и 2014 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 828 493 тыс. руб. и 777 497 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.

6.7. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	7 658 730	5 475 634
Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	<u>494 321</u>	<u>39 563</u>
Сумма резерва на возможные потери	<u>(3 869 537)</u>	<u>(2 111 421)</u>
	<u>4 283 514</u>	<u>3 403 776</u>
В том числе:		
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению процентов (в т.ч. просроченные)	5 575 535	3 504 829
Краткосрочная дебиторская задолженность	617 749	447 065
Прочее	<u>28 566</u>	<u>29 814</u>
Сумма резерва на возможные потери	<u>(3 292 964)</u>	<u>(1 796 674)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>2 928 886</u>	<u>2 185 034</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 009 148	743 442
Расходы будущих периодов	897 802	763 334
Налоги, кроме налога на прибыль	<u>24 251</u>	<u>26 713</u>
Сумма резерва на возможные потери	<u>(576 573)</u>	<u>(314 747)</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>1 354 628</u>	<u>1 218 742</u>
Итого прочие активы	<u>4 283 514</u>	<u>3 403 776</u>

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:

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>1 января 2014 года</u>
Дебиторская задолженность по договору купли-продажи	449 488	-
Обеспечительные платежи по арендной плате	<u>44 833</u>	<u>39 563</u>
Итого долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	<u>494 321</u>	<u>39 563</u>

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

	На 1 января 2015 года			На 1 января 2014 года		
	Требования по получению процентов сроком до 30 дней	Требования по получению процентов сроком более 30 дней, включая просроченные	Итого	Требования по получению процентов сроком до 30 дней	Требования по получению процентов сроком более 30 дней, включая просроченные	Итого
Требования по получению процентов	1 855 218	3 720 317	5 575 535	1 498 645	2 006 184	3 504 829
За вычетом резервов под обесценение	(538 204)	(2 683 690)	(3 221 894)	(20 471)	(1 430 457)	(1 450 928)
Итого требования по получению процентов	1 317 014	1 036 627	2 353 641	1 478 174	575 727	2 053 901

Информация о движении резерва на возможные потери прочих активов за годы, закончившиеся 1 января 2015 и 2014 года, представлена в Пояснении 7.1 к Годовой отчетности.

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

Кредиты, привлеченные от ЦБ РФ, представлены следующим образом:

	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		

	1 января 2014 года	Процентная ставка, %	Срок
Ссуды, полученные по договорам прямого РЕПО	11 433 513	5.51-5.53	январь 2014г. с января 2014г. по декабрь 2014г.
Кредиты, привлеченные от ЦБ РФ	3 180 000	5.76-8.25	
Итого средства кредитных организаций	14 613 513		

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

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Корпоративные облигации	2 688 999	2 484 250
Облигации, выпущенные кредитными организациями, полученные по соглашениям обратного РЕПО	2 153 464	-
Российские государственные облигации	944 590	3 336 647
Корпоративные облигации, полученные по соглашениям обратного РЕПО	365 527	-
Облигации, выпущенные кредитными организациями	148 071	7 794 414
Российские муниципальные облигации	-	262 765
Итого обеспечение по кредитам, привлеченным от Банка России	6 300 651	13 878 076

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

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Права требования по кредитным договорам	5 381 807	692 112
Поручительства кредитных организаций	3 138 699	2 661 250
Итого обеспечение по кредитам, привлеченным от Банка России	5 381 807	3 353 362

6.9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Обязательства по возврату ценных бумаг по сделкам прямого РЕПО	3 122 469	-
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства от банков- резидентов РФ	1 415 928	1 858 178
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	280 647	147 384
Кредиты и займы, полученные от банков - нерезидентов	680 526	2 206 254
Корреспондентские счета других банков	153 309	763 351
Итого средства кредитных организаций	5 652 879	4 975 167

Обеспечение по кредитам, полученным от кредитных организаций по договорам прямого РЕПО, представлено следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Российские государственные облигации	344 094	153 611
Итого средства кредитных организаций	344 094	153 611

6.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Срочные депозиты	93 660 664	93 194 363
Депозиты до востребования	29 491 258	34 319 007
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	852 760
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	123 151 922	128 366 130

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 года в состав средств клиентов включены средства, полученные в качестве обеспечения по предоставленным гарантиям, в сумме 280 803 тыс. руб. и 41 103 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 января 2015 года средства клиентов, превышающие 5% капитала банка, были получены от 8 клиентов общей суммой 43 189 666 тыс. руб. (35% от общей суммы средств клиентов) и по состоянию на 1 января 2014 года – 13 клиентов общей суммой 55 791 151 тыс. руб. (44% от общей суммы средств клиентов).

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

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Физические лица	67 775 747	66 219 030
Финансовая деятельность	16 046 622	21 873 697
Транспорт и связь	10 354 306	11 093 376
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6 399 988	4 868 412
Строительство	4 273 491	3 190 068
Добыча полезных ископаемых	3 956 688	4 650 363
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	3 395 185	7 565 388
Обрабатывающие производства	2 811 560	4 106 339
Предоставление коммунальных, социальных и прочих персональных услуг	2 797 231	606 922
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 088 401	1 336 918
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	1 528 068	2 225 958
Прочее	1 687 876	629 659
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	123 151 922	128 366 130

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 года в составе средств физических лиц отражены остатки на текущих счетах, вклады и депозиты, а также включены средства индивидуальных предпринимателей, подлежащие страхованию, в размере 781 153 тыс. руб. и 957 040 тыс. руб. соответственно.

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

	Валюта	Дата погашения	Средне-взвешенная ставка, %	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Субординированные займы	Руб.	2021-2022	7.28	6 600 000	6 600 000
Субординированный займ	Евро	2024 год	1.25	2 555 309	-
Субординированный займ	Доллар США	2016 год	7.93	3 375 504	1 963 752
Итого субординированные займы				12 230 813	8 563 752

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

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Производные финансовые инструменты	826 351	2 965
Обязательства по возврату ценных бумаг перед кредитными организациями	418 550	-
Обязательства по возврату ценных бумаг перед клиентами	39 117	-
	1 284 018	2 965

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

6.12. Выпущенные долговые обязательства

В 2009 году Банк разместил два выпуска облигаций МТС-Банк-04 и МТС-Банк-05 (государственные регистрационные номера 40402268В и 40502268В соответственно) общим объемом 10 млрд. рублей (по 5 млрд. рублей каждый) и сроком обращения 5 лет. В 2014 году указанные выпуски были полностью погашены.

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

	Дата разме- щения	Дата погашения	Годовая ставка процента, %	Основная сумма долга	Начислен- ные 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		516 013
Итого выпущенные долговые обязательства				465 129	50 884	516 013

По состоянию на 1 января 2014 года выпущенные долговые обязательства были представлены следующим образом:

	Дата разме- щения	Дата погашения	Годовая ставка купона/ процента, %	Основная сумма долга	Начислен- ные проценты/ дисконты	Итого
Облигации:						
40402268В	05.03.2009	27.02.2014	9.50	1 171 326	37 850	1 209 176
40502268В	18.06.2009	12.06.2014	9.75	2 431 307	12 351	2 443 658
Итого облигации				3 602 633	50 201	3 652 834
Векселя:						
- Дисконтные	03.04.2013	25.09.2014	-	35 000	2 041	37 041
	31.10.2013	07.05.2014	-	15 000	205	15 205
	19.12.2013	16.09.2014	-	5 000	171	5 171
- Процентные	21.06.2013	30.01.2015	8.15	400 000	17 237	417 237
	27.12.2013	28.02.2014	7.00	1 650 000	1 266	1 651 266
Итого векселя				2 105 000	20 920	2 125 920
Итого выпущенные долговые обязательства				5 707 633	71 121	5 778 754

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 года в составе выпущенных долговых обязательств отсутствовали выпущенные облигации/векселя, по которым была произведена реструктуризация долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств.

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 года в составе выпущенных долговых обязательств отсутствовали выпущенные облигации/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.

6.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по уплате процентов по вкладам и депозитам, обязательства по процентам и купонам по выпущенным долговым обязательствам	1 531 206	2 089 951
Средства в расчетах	39 749	20 671
Прочее	153 885	105 672
	1 724 840	2 216 294
Прочие нефинансовые обязательства:		
Авансы полученные	377 007	386 489
Расходы по текущим налогам	108 252	60 587
Прочие резервы	25 560	54 280
Доходы будущих периодов	15 248	31 637
	526 067	532 993
Итого прочие обязательства	2 250 907	2 749 287

6.14. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям

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

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Резерв на возможные потери по предоставленным гарантиям	235 548	42 854
Резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям	56 758	23 362
Резерв на возможные потери по срочным сделкам	-	3
Итого резервы	292 306	66 219

Информация о движении резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера представлена в Пояснении 7.1.

6.15. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 года разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 15 373 182 и 3 800 000 обыкновенных акций соответственно, стоимостью 500 руб. каждая и 1 000 привилегированных акций стоимостью 500 руб. каждая. По состоянию на 1 января 2015 и 2014 года выпущенные и неоплаченные акции отсутствовали.

В декабре 2014 года Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрирован Отчет об итогах выпуска ценных бумаг Банка.

В процессе эмиссии было размещено 3 426 818 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 500 (Пятьсот) рублей каждая по фактической цене размещения 3 822.78 рубля за одну акцию, на общую сумму 13 099 971 тыс. рублей.

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

Уставный капитал представлен следующим количеством акций:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал, тыс. шт.	Уставный капитал, разрешенный к выпуску, но не выпущенный, тыс. шт.	Выпущенный уставный капитал, тыс. шт.
Обыкновенные акции (номинальной стоимостью 500 руб.)			
1 января 2013 года	2 900 000	59 342	2 840 658
Выпуск акций (по категориям, типам): Обыкновенные именные			952 000
1 января 2014 года	3 800 000	7 342	3 792 658
Выпуск акций (по категориям, типам): Обыкновенные именные			3 426 818
1 января 2015 года	15 373 182	8 153 706	7 219 476
Привилегированные акции (номинальной стоимостью 500 руб.)			
1 января 2013 года	1 000	-	1 000
Выпуск акций	-	-	-
1 января 2014 года	1 000	-	1 000
Выпуск акций	-	-	-
1 января 2015 года	1 000		1 000

В 2014 и 2013 годах Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по обыкновенным и по привилегированным акциям.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

7.1. 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 задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских 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 2013 года	13 171 762	1 121 419	320 340	531 394	14 023 496
Дополнительное формирование резервов	22 913 797	2 251 600	893 382	2 976 654	26 783 833
Списание активов за счет резерва	(80 883)	-	-	(15 439)	(96 322)
Восстановление ранее созданных резервов	(17 261 103)	(1 576 345)	(179 491)	(3 024 271)	(20 464 865)
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	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	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	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	3 221 894	-	-	-	-

	Прочие резервы	Резерв по условным обязательствам кредитного характера	Резерв по условным обязательствам некредитного характера	Изменение резерва по прочим потерям, всего
1 января 2013 года	219 474	279 402	32 518	531 394
Дополнительное формирование резервов	336 632	2 580 068	59 954	2 976 654
Списание активов за счет резерва	(2 738)		(12 701)	(15 439)
Восстановление ранее созданных резервов	(205 529)	(2 793 251)	(25 491)	(3 024 271)
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)	0	(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

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

	2014 год	%	2013 год	%
Банк формировал/доначислял резервы вследствие:	43 025 531		22 309 795	
выдачи ссуд	7 165 708	16.6	2 916 147	13.1
изменения качества ссуд	32 861 909	76.4	18 003 779	80.7
по иным причинам, включая изменение курса иностранной валюты относительно рубля, установленного Банком России	2 997 914	7.0	1 389 869	6.2
Банк восстанавливал/уменьшал резервы вследствие:	27 045 975		16 736 696	
погашения ссуд	6 101 987	22.6	4 786 900	28.6
изменения качества ссуд	19 372 684	71.6	9 804 874	58.6
другое, включая изменение курса иностранной валюты относительно рубля, установленного Банком России	1 372 887	5.1	2 064 039	12.3
списания безнадежных ссуд	198 417	0.7	80 883	0.5

7.3. Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом

	2014 год	2013 год
Торговые операции, нетто	(297 588)	177 606
Курсовые разницы, нетто	982 362	170 849
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	684 774	348 455

7.4. 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.

Величина налоговой базы по ставке 20% за 2013 год составила - 12 331 756 тыс. руб., по другим ставкам - 188 627 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2014 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.

Ниже представлена информация, касающаяся эффективной ставки по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 года:

	2014 год	2013 год
(Убыток)/прибыль до налога на прибыль	<u>(10 457 691)</u>	<u>355 253</u>
Налог на прибыль	(88 621)	(28 284)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(30 857)	(28 555)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	3 156 698	-
Итого возмещение/(расход) по налогу	<u>3 037 220</u>	<u>(56 829)</u>
(Убыток)/прибыль после налогообложения	<u>(7 420 471)</u>	<u>298 424</u>

7.5. Информация о вознаграждении работникам

	2014 год	2013 год
Заработная плата и премии	3 518 615	3 542 417
Единый социальный налог	781 399	777 036
Итого вознаграждение работников	<u>4 300 014</u>	<u>4 319 453</u>

8. 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 2013 годом общая политика Банка в 2014 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 6.10 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.

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 2015 года	1 января 2014 года
Базовый капитал	17 194 887	13 040 858
Основной капитал	17 194 887	13 040 858
Дополнительный капитал	9 564 416	6 737 551
Собственные средства (капитал)	26 759 303	19 778 409

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 2015 года	1 января 2014 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	10	16.1	11.7
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	5	10.4	7.7
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.5	10.4	7.7

При расчете обязательных нормативов на 1 января 2015 года Банк не использовал льготы, предусмотренные Письмом Банка России от 18 декабря 2014 года № 211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банком России», введенных в целях снижения регулятивных рисков вследствие волатильности валютного курса, в части пересчета обязательных нормативов по официальному курсу иностранной валюты, установленному Банком России по состоянию на 1 октября 2014 года.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В публикуемой форме отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств» по статье «Взносы акционеров (участников) в уставный капитал» представляет собой поступление денежных средств в оплату выпущенных акций Банка. В процессе эмиссии было размещено 3 426 818 штук по цене размещения 3 873 руб. на общую сумму 13 099 971 тыс. рублей.

По статье 2.5 «Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов» исключены посредством корректировок поступления залогового имущества в сумме 374 395 тыс. рублей.

По статье 2.6. «Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов» проведены корректировки, исключаящие неденежные составляющие, а именно, приобретение паев закрытых паевых инвестиционных фондов в обмен на основные средства на сумму 568 654 тыс. руб. и выбытие основных средств по договору купли-продажи с отсрочкой платежа в сумме 378 170 тыс. рублей.

Указанные суммы также отражены в корректировках к статьям 2.1 «Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» и 1.2.4. «Чистый прирост/снижение по прочим активам».

10. 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 ММВБ.

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 ОАО «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 «Сbonds».
 - 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 «Сbonds».

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 ММВБ. 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.

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:

- (i) 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 2015 и 2014 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 2015 года
Финансовые активы и обязательства				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	1 января 2014 год
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	19 395 610	-	-	19 395 610
в т.ч. производные финансовые инструменты	30 933	-	-	30 933
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	327 562	-	-	327 562
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 965	-	-	2 965

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

Справедливая стоимость валютных кросс-свопов с процентной ставкой 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.

11. 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:

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 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.

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

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;
- Стабильных остатков на клиентских счетах. На сроках до 1 года использована консервативная оценка стабильности остатков. Оценка базируется на статистическом анализе поведения счетов в предшествующие периоды, а также моделировании возможных стрессовых изменений стабильной базы фондирования Банка.

	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	1 083	100	-	-	-	4 282 331	4 283 514
Всего активов	56 493 034	7 402 470	19 028 868	39 620 123	18 726 178	19 436 148	160 706 821
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
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	2 034 884	-	3 486	-	-	212 537	2 250 907
Всего обязательств	61 171 644	11 626 244	49 412 347	13 486 716	8 857 308	212 537	144 766 796
Чистая позиция	(4 678 610)	(4 223 774)	(30 383 479)	26 133 407	9 868 870		
Стабильные источники финансирования	13 856 052	(3 464 013)	(10 392 039)	-	-		
Скорректированная чистая позиция	9 177 442	(7 687 787)	(40 775 518)	26 133 407	9 868 870		
Совокупный разрыв ликвидности	9 177 442	1 489 655	(39 285 863)	(13 152 456)	(3 283 586)		

	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 2014 года Итого
Активы							
Денежные средства	8 089 239	-	-	-	-	-	8 089 239
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 151 163	-	-	-	-	1 343 951	5 495 114
Средства в кредитных организациях	3 504 221	-	-	-	-	-	3 504 221
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 259 599	490 332	1 299 886	2 162 130	168 507	15 156	19 395 610
Чистая ссудная задолженность	21 811 862	10 585 147	24 705 868	40 449 358	22 502 452	4 778 047	124 832 734
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	192 881	-	-	3 998 279	4 191 160
Прочие активы	-	-	-	-	-	3 403 776	3 403 776
Всего активов	52 816 084	11 075 479	26 198 635	42 611 488	22 670 959	13 539 209	168 911 854
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	12 113 513	-	2 500 000	-	-	-	14 613 513
Средства кредитных организаций	3 899 514	-	306 254	769 399	-	-	4 975 167
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	50 267 320	20 712 254	34 119 742	16 664 701	6 602 113	-	128 366 130
из них: вкладов физических лиц	15 261 413	16 608 610	23 720 867	10 628 026	114	-	66 219 030
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 965	-	-	-	2 965
Выпущенные долговые обязательства	-	2 811 315	2 496 318	400 000	-	-	5 707 633
Прочие обязательства	2 656 872	39 013	9 934	17 238	-	26 230	2 749 287
Всего обязательств	68 937 219	23 562 582	39 435 213	17 851 338	6 602 113	26 230	156 414 695
Чистая позиция	(16 121 135)	(12 487 103)	(13 236 578)	24 760 150	16 068 846	-	-
Стабильные источники финансирования	22 041 246	(4 340 418)	(17 700 828)	-	-	-	-
Скорректированная чистая позиция	5 920 111	(16 827 521)	(30 937 407)	24 760 150	16 068 846	-	-
Совокупный разрыв ликвидности	5 920 111	(10 907 410)	(41 844 816)	(17 084 666)	(1 015 820)	-	-

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 2015 и 2014 года представлены ниже:

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	87.0	48.7
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	116.5	80.7
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	70.1	80.2

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 2014 год индикатор процентного риска банковской книги EaR100 вырос по абсолютной величине с 326 млн. руб. до 510 млн. руб., что составляет менее 5% 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.

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.

Балансовый 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 = 56.2584 руб.	Евро 1 евро = 68.3427 руб.	Прочая валюта	Драгоценны е 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
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	386 147	-	-	-	-	386 147
Средства в кредитных организациях	5 148 437	1 988 615	572 329	63 202	21 253	7 793 836
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	28 300 022	5 756 583	86 915	36 096	159 352 194
Непроизводные финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	892 844	391 173	-	-	-	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	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	112 440 627	25 377 924	5 885 265	35 683	36 101	143 775 600
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	12 731 950	2 922 098	(128 682)	51 232	(5)	15 576 594
Производные финансовые инструменты						
Требования						
- валютные свопы	-	48 659	-	-	-	48 659
-валютно-процентные свопы	1 870 000	-	-	-	-	1 870 000
Проценты по валютно- процентным свопам	657 276	-	-	-	-	657 276
	2 527 276	48 659	-	-	-	2 575 935
Обязательства						
- валютные свопы	-	-	-	48 783	-	48 783
-валютно-процентные свопы	-	2 812 920	-	-	-	2 812 920
Проценты по валютно- процентным свопам	-	248 585	-	-	-	248 585
	-	3 061 505	-	48 783	-	3 110 288
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	2 527 276	(3 012 846)	-	(48 783)	-	(534 353)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	15 259 226	(90 748)	(128 682)	2 449	(5)	15 042 241

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 32.7292 руб.	Евро 1 евро = 44.9699 руб.	Прочая валюта	Драгоценны е металлы	1 января 2014 года Итого
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства	7 313 318	343 489	409 884	11 496	11 051	8 089 238
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 495 114	-	-	-	-	5 495 114
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 840 042	1 555 568	-	-	-	19 395 610
Средства в кредитных организациях	1 361 868	1 878 838	180 787	59 878	22 850	3 504 221
Чистая ссудная задолженность	111 805 886	12 277 497	749 351	-	-	124 832 734
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 553 553	-	1 637 607	-	-	4 191 160
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	2 093 250	89 727	2 057	-	-	2 185 034
Итого непроизводные финансовые активы	148 463 031	16 145 119	2 979 686	71 374	33 901	167 693 111
Непроизводные финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 965	-	-	-	-	2 965
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	14 613 513	-	-	-	-	14 613 513
Средства кредитных организаций	3 955 350	224 780	794 657	380	-	4 975 167
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	103 145 227	14 268 710	2 329 338	28 435	30 668	119 802 378
Субординированный заем	6 600 000	1 963 752	-	-	-	8 563 752
Выпущенные долговые обязательства	5 707 633	-	-	-	-	5 707 633
Прочие финансовые обязательства	2 120 626	90 630	5 032	-	6	2 216 294
Итого непроизводные финансовые обязательства	136 145 314	16 547 872	3 129 027	28 815	30 674	155 881 702
ОТКРЫТАЯ БАЛАНОВАЯ ПОЗИЦИЯ	12 317 717	(402 753)	(149 341)	42 559	3 227	11 811 409
Производные финансовые инструменты						
Требования						
-расчетный форвард	528 615	500 753	-	-	-	1 029 368
- валютные свопы	-	29 263	-	-	-	29 263
-валютно-процентные свопы	500 000	500 753	-	-	-	1 000 753
Проценты по валютно- процентным свопам	-	35 166	-	-	-	35 166
	1 028 615	1 065 935	-	-	-	2 094 550
Обязательства						
-расчетный форвард	500 000	500 757	-	-	-	1 000 757
- валютные свопы	-	-	-	29 269	-	29 269
-валютно-процентные свопы	500 000	500 753	-	-	-	1 000 753
Проценты по валютно- процентным свопам	61 301	-	-	-	-	61 301
	1 061 301	1 001 510	-	29 269	-	2 092 080
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(32 686)	64 425	-	(29 269)	-	2 470
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	12 285 031	(338 328)	(149 341)	13 290	3 227	11 813 879

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к стрессовому росту или снижению 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 укреплении курсов ключевых валют к рублю на заданную величину. 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	
	2014 год	2013 год	2014 год	2013 год
Сценарное изменение курса ключевой валюты	+30%	+20%	+30%	+20%
Влияние на прибыль до уплаты налога	(27 302)	11 805	(38 605)	(4 268)
Влияние на капитал	(27 302)	11 805	(38 605)	(4 268)

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 специфичных 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 2015 года и 2014 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 2015 года	1 января 2014 года
Процентный риск (ПР)	255 055	338 038
Фондовый риск (ФР)	1 569	2 199
Валютный риск (ВР)	-	-
Рыночный риск на 01.01.2015 $PP=12,5*(ПР+ФР)+ВР$	3 207 803	4 252 957

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, а также в отношении большинства 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 2015 года		Остаток на 1 января 2014 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	120 154 705	31 485 459	120 284 617	16 896 485
в том числе:				
1 категория качества	23 632 441	-	24 955 798	-
2 категория качества	50 691 891	664 969	67 021 892	826 509
3 категория качества	5 978 489	762 142	8 251 301	873 437
4 категория качества	13 980 529	5 691 904	3 972 825	1 595 037
5 категория качества	25 871 355	24 366 444	16 082 801	13 601 502

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 2015 и 2014 года представлена в следующей таблице:

	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	42 644	8 740 634	25 624	105 454 069
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 278 006	-	9 331 708	839 385	29 449 099
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	15	-	2 928 404	-	2 928 419
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-
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	139 960 203	42 727	21 182 476	5 263 824	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	139 903 184	338 615	4 524 990	381 590	145 148 380
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	57 019	(295 888)	16 657 485	4 882 234	21 300 850

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	1 января 2014 года Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	7 324 369	-	764 870	-	8 089 239
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 495 114	-	-	-	5 495 114
Средства в кредитных организациях	1 853 401	2 349	1 467 032	181 439	3 504 221
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 353 647	82 424	1 959 539	-	19 395 610
Чистая ссудная задолженность	109 361 638	36 930	15 426 366	7 800	124 832 734
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	2 544 752	-	1 646 408	-	4 191 160
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	15	-	1 637 540	-	1 637 555
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 226 560	-	-	-	3 226 560
Прочие активы	3 382 695	62	20 991	28	3 403 776
Всего активов	150 542 176	121 765	21 285 206	189 267	172 138 414
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	14 613 513	-	-	-	14 613 513
Средства кредитных организаций	2 021 248	-	2 271 143	682 776	4 975 167
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	122 293 721	573 702	5 007 783	490 924	128 366 130
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 965	-	-	-	2 965
Выпущенные долговые обязательства	5 707 633	-	-	-	5 707 633
Прочие обязательства	2 600 075	13 085	116 093	20 034	2 749 287
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	66 219	-	-	-	66 219
Всего обязательств	147 305 374	586 787	7 395 019	1 193 734	156 480 914
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	3 236 802	(465 022)	13 890 187	(1 004 467)	15 657 500

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.

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 Пояснении 6.14.

По состоянию на 31 декабря 2011 года одна из дочерних компаний Банка выступала стороной по судебному разбирательству с налоговыми органами. Предметом разбирательства послужил иск, поданный компанией против налоговых органов, с целью признания необоснованными требований налоговых органов по уплате дополнительных сумм налогов и соответствующих штрафов, общая сумма которых составляет 579 млн. рублей. Указанная сумма была определена в ходе проведения налоговой проверки за налоговые периоды, относящиеся к 2006-2008 годам. В 2012 году суд отказал в удовлетворении данных исков. В феврале 2014 года вышестоящий суд отменил акт об отказе в удовлетворении исков и отправил его на повторное рассмотрение. Компания подала заявление на ликвидацию. Была введена процедура внешнего наблюдения, и Банк утратил контроль над деятельностью данной компании. В случае если налоговые органы предпримут дальнейшие процессуальные действия, руководство Банка намерено отстаивать свою позицию в суде. Руководство Банка полагает, что вероятность оттока денежных средств в связи с требованием налоговых органов не является высокой по состоянию на отчетную дату, поэтому резервы в финансовой отчетности не создавались.

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.

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 2014 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, утвержденного Советом Директоров 19 декабря 2013 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.

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.

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.

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.

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.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Суверенный рейтинг России в 2014 году был понижен до нижней границы группы рейтингов инвестиционного качества, а уже в первом квартале 2015 года международные рейтинговые агентства поместили рейтинг России ниже инвестиционного уровня с негативным прогнозом. В декабре 2014 года Центральный банк Российской Федерации существенно повысил ключевую ставку, что привело к росту процентных ставок по внутренним кредитам и займам. Обменный курс российского рубля значительно снизился. Данные события могут привести к ограничению доступа российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта, к утечке капитала, ослаблению рубля, а также повлечь за собой иные негативные экономические последствия.

На данном этапе определить влияние последующих политических и экономических событий в России на операционную деятельность и финансовое положение Банка в будущем представляется затруднительным.

12. 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 Группы во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не иницированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности головного офиса Группы.

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

Информация по операционным сегментам за 2014 год приведена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	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)/прибыль по операциям с иностранной валютой	-	-	(684 774)	-	(684 774)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с ценными бумагами	-	-	(1 943 033)	-	(1 943 033)
Прочие доходы/(расходы)	2 051 011	722 614	4 029	5 327 793	8 105 447
Итого операционные доходы/(расходы)	3 496 220	(4 429 685)	109 157	4 809 952	3 985 643
Операционные расходы	(9 102 742)	(4 656 005)	(661 188)	(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

Информация по операционным сегментам за 2013 год приведена ниже:

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Все прочие сегменты	1 января 2014 года Итого
Процентные доходы	11 779 097	6 050 566	2 598 120	-	20 427 783
Процентные расходы	(4 043 405)	(3 111 569)	(1 765 236)	-	(8 920 210)
(Формирование)/восстановл ение резерва под обесценение	(5 681 173)	99 404	(613 643)	(123 556)	(6 318 968)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	-	348 455	-	348 455
Чистый убыток по операциям с ценными бумагами	-	-	(513 672)	-	(513 672)
Прочие доходы/(расходы)	3 004 434	647 557	172 048	72 404	3 896 443
Итого операционные доходы/(расходы)	5 058 953	3 685 958	226 072	(51 153)	8 919 831
Операционные расходы	(5 397 725)	(2 760 908)	(392 070)	(13 875)	(8 564 578)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(338 771)	925 050	(165 997)	(65 028)	355 253
Активы сегментов	53 072 825	46 212 119	63 176 833	9 676 637	172 138 414
Обязательства сегментов	65 262 020	55 161 222	25 296 113	10 761 359	156 480 914

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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. 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 2015 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управленче ский персонал	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	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	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	-	101 904	-	-	101 904
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, являющимся 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	-	230 001
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.

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2014 года и за год, закончившийся в эту дату.

По состоянию на 1 января 2014 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управлен- ческий персонал	Всего операций со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	-	3	-	-	3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.:	628 047	-	109 091	-	737 138
резерв на возможные потери	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	152 756	654 584	1 861 174	6 618	2 677 132
просроченная задолженность	-	-	36 954	-	36 954
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	36 954	-	36 954
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	313	-	313
Инвестиции в зависимые организации	-	1 637 555	-	-	1 637 555
Прочие активы	3 672	-	433 088	-	436 760
Средства кредитных организаций	0	1 964 889	-	-	1 964 889
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	4 612 292	7	32 166 915	17 217 671	53 996 884
вклады физических лиц	-	-	-	17 217 671	17 217 671
Субординированные займы	1 000 000	-	7 563 752	-	8 563 752
Выпущенные долговые обязательства	1 650 000	-	-	-	1 650 000
Прочие обязательства	144 902	267	497 924	-	643 092
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	15 756	-	15 756
Безотзывные обязательства	-	-	551 103	-	551 103
Выданные гарантии и поручительства	-	490 938	59 770	-	550 708

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управлен- ческий персонал	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	-	13 731	408 605	1 625	423 961
от ссуд, предоставленных клиентам, являющихся кредитными организациями	-	13 731	-	-	13 731
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	-	-	394 924	1 625	396 549
от вложений в ценные бумаги	-	-	13 681	-	13 681
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	-	(4 056)	(1 981 197)	(967 225)	(2 952 478)
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	-	(4 056)	-	-	(4 056)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	(2 132 318)	(967 225)	(3 099 543)
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	(1 266)	-	(1 266)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	-	(130 642)	-	(130 642)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(1 076)	-	(1 076)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(12 242)	-	(234 192)	-	(246 434)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	35	-	35
Комиссионные доходы	4 343	2	166 988	-	171 333
Комиссионные расходы	-	-	(474 008)	-	(474 008)
Операционные доходы	6	-	355 800	-	355 806
Операционные расходы, всего, в т.ч.:	-	-	(389 354)	(309 939)	(698 644)
Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу	-	-	-	(309 939)	(309 939)

* 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.

В состав средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, включены субординированные займы, информация о которых приведена в Пояснении 6.10.

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

В 2014 и 2013 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).	2014 год	2013 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	307 896	195 155
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	307 896	194 120
2	Премия по долгосрочной системе премирования	-	110 694
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	12 000	4 090
	Итого выплат:	319 896	309 939
4	Доля в общем фонде оплаты труда, %	7.4	7.2
5	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	5 184	5 387
5.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	30	31

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).

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
23 апреля 2015 года

Филатов И.В.

Главный бухгалтер
23 апреля 2015 года

Елтышев А.В.

