

ПАО «МТС-Банк»

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Содержание

Страница

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	2-4
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках.....	5
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе.....	6
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9-10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Организация	11
2. Принципы представления отчетности	14
3. Основные принципы учетной политики	16
4. Изменение классификации	43
5. Чистый процентный доход	43
6. Резерв под обесценение, прочие резервы.....	44
7. Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	45
8. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	45
9. Комиссионные доходы и расходы	46
10. Прочие доходы	46
11. Операционные расходы	47
12. Налог на прибыль	47
13. (Убыток)/прибыль на акцию	49
14. Денежные средства и счета в центральных банках	49
15. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50
16. Средства в банках.....	51
17. Ссуды, предоставленные клиентам	52
18. Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи.....	55
19. Основные средства и нематериальные активы	56
20. Инвестиции в недвижимость.....	57
21. Прочие активы.....	58
22. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	58
23. Средства Центрального банка Российской Федерации	59
24. Средства банков и иных финансовых учреждений	60
25. Средства клиентов.....	61
26. Выпущенные долговые ценные бумаги	61
27. Прочие обязательства.....	62
28. Субординированные займы	62
29. Уставный капитал	63
30. Условные финансовые обязательства	64
31. Операции со связанными сторонами.....	67
32. Информация по сегментам	71
33. Справедливая стоимость финансовых инструментов	74
34. Управление капиталом	77
35. Политика управления рисками	79

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Публичного акционерного общества «МТС-Банк» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

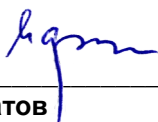
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения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

Руководство также несет ответственность за:

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

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, была утверждена руководством 23 апреля 2015 года.

От имени Правления Банка:



И. В. Филатов
Председатель Правления

23 апреля 2015 года
Москва



А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

23 апреля 2015 года
Москва

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «МТС-Банк» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и соответствующие консолидированные отчеты о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2014 год мы провели проверку выполнения Группой по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 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 Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Deloitte & Touche

23 апреля 2015 года
Москва, Российская Федерация

Неклюдов С. В., Партнер
(квалификационный аттестат № 01-000196 от 28 ноября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Свидетельство о государственной регистрации № 2268 от 29.01.1993 г.

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

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

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.

Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г. Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700425444, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

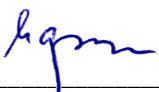
Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

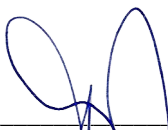
Консолидированный отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2014 год	2013 год
Процентные доходы	5, 31	25,102,250	24,293,229
Процентные расходы	5, 31	(9,863,271)	(10,036,341)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		15,238,979	14,256,888
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6, 31	(20,627,163)	(8,079,845)
Чистый процентный (расход)/доход		(5,388,184)	6,177,043
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7, 31	(2,710,103)	(220,995)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8, 31	969,807	158,017
Доходы по услугам и комиссии полученные	9, 31	4,136,899	3,562,335
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	9, 31	(1,956,369)	(1,041,925)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(132,230)	83,806
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	6, 31	(709,175)	(233,823)
Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость	20	(984,794)	(153,505)
Чистая прибыль/(убыток) от реализации инвестиций в недвижимость		7,135	(107,704)
Обесценение основных средств	19	-	(38,828)
Прочие доходы	10, 31	337,292	770,715
Чистые непроцентные (расходы)/доходы		(1,041,538)	2,778,093
(Убыток)/прибыль от операционной деятельности		(6,429,722)	8,955,136
Операционные расходы	11, 31	(9,618,041)	(8,629,617)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(16,047,763)	325,519
Возмещение по налогу на прибыль	12	3,005,017	90,670
Чистый (убыток)/прибыль за год		(13,042,746)	416,189
Относящийся к:			
Акционерам материнского Банка		(12,881,067)	230,324
Неконтрольным долям владения		(161,679)	185,865
		(13,042,746)	416,189
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (руб.)	13	(3,290)	62

От имени Правления Банка:


И.В. Филатов
Председатель Правления

23 апреля 2015 года
Москва


А.В. Елтышев
Главный бухгалтер

23 апреля 2015 года
Москва

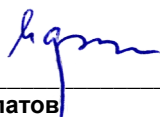
Примечания на стр. 11-95 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

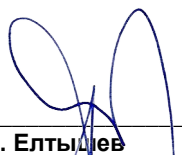
	Примечания	2014 год	2013 год
Чистый (убыток)/прибыль за год		(13,042,746)	416,189
Прочий совокупный доход/(убыток)			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистая прибыль от переоценки основных средств	19	54,537	12,971
Налог на прибыль	12	(15,924)	(3,085)
		38,613	9,886
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Курсовые разницы от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности		3,835,160	539,981
Чистый убыток от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за год		(463,912)	(92,410)
Реклассификации фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, реализованных в течение года		36,231	(45,276)
Налог на прибыль	12	165,721	90,752
Прочий совокупный доход после налога на прибыль		3,611,813	502,933
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД		(9,430,933)	919,122
Относящийся к:			
Акционерам материнского Банка		(10,531,442)	630,846
Неконтрольным долям владения		1,100,509	290,533
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД		(9,430,933)	921,379

От имени Правления Банка:



И.В. Филатов
Председатель Правления

23 апреля 2015 года
Москва



А.В. Елтышев
Главный бухгалтер

23 апреля 2015 года
Москва

Примечания на стр. 11-95 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

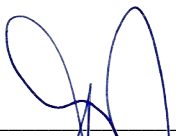
Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2014 года:
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в центральных банках	14	15,972,280	13,869,275
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15, 31	21,118,737	18,740,974
Средства в банках	16	42,810,413	32,399,716
Ссуды, предоставленные клиентам	17, 31	117,561,851	148,126,612
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18, 31	4,896,441	2,054,223
Основные средства и нематериальные активы	19	4,054,674	3,170,340
Инвестиции в недвижимость	20	2,533,261	3,125,150
Требования по текущему налогу на прибыль		78,939	28,772
Требования по отложенному налогу на прибыль	12	3,306,996	413,720
Прочие активы	21, 31	1,853,162	1,813,436
ИТОГО АКТИВЫ		214,186,754	223,742,218
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	1,504,056	575
Средства Центрального банка Российской Федерации	23	11,982,925	14,628,095
Средства банков и иных финансовых учреждений	24	4,728,121	35,533,460
Средства клиентов	25, 31	145,197,208	132,842,589
Выпущенные долговые ценные бумаги	26, 31	2,825,250	6,520,916
Обязательства по текущему налогу на прибыль		236,932	233,304
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	12	327,635	529,296
Прочие обязательства	27, 31	2,550,155	1,750,283
Субординированные займы	28, 31	12,059,848	8,502,508
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		181,412,130	200,541,026
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	29	4,088,146	2,374,737
Эмиссионный доход	29	25,508,439	14,121,876
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(95,672)	36,209
Фонд курсовых разниц		2,967,292	511,271
Фонд переоценки основных средств		153,528	128,249
(Непокрытый убыток)/Нераспределенная прибыль		(3,732,625)	4,082,241
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		28,889,108	21,254,583
Неконтрольные доли владения		3,885,516	1,946,609
ИТОГО КАПИТАЛ		32,774,624	23,201,192
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		214,186,754	223,742,218

От имени Правления Банка:


И.В. Филатов
Председатель Правления

23 апреля 2015 года
Москва


А.В. Елтышев
Главный бухгалтер

23 апреля 2015 года
Москва


Примечания на стр. 11-95 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

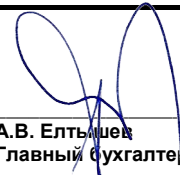
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд курсовых разниц	Фонд переоценки основных средств	(Непокрытый убыток)/ Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтрольные доли владения	Итого капитал
31 декабря 2012 года		1,898,737	13,722,145	(623)	157,720	118,668	(361,797)	15,534,850	1,656,076	17,190,926
Выпуск обыкновенных акций	29	476,000	4,612,887	-	-	-	-	5,088,887	-	5,088,887
Направление эмиссионного дохода на покрытие убытка	29	-	(4,213,156)	-	-	-	4,213,156	-	-	-
Выбытие фонда переоценки основных средств при выбытии недвижимости		-	-	-	-	(558)	558	-	-	-
Совокупный доход		-	-	36,832	353,551	10,139	230,324	630,846	290,533	921,379
31 декабря 2013 года		2,374,737	14,121,876	36,209	511,271	128,249	4,082,241	21,254,583	1,946,609	23,201,192
Выпуск обыкновенных акций	29	1,713,409	11,386,563	-	-	-	-	13,099,972	-	13,099,972
Выпуск обыкновенных акций дочерним Банком		-	-	-	-	-	-	-	838,398	838,398
Средства, полученные от акционеров	2	-	-	-	-	-	5,065,995	5,065,995	-	5,065,995
Выбытие фонда переоценки основных средств при выбытии недвижимости		-	-	-	-	(206)	206	-	-	-
Совокупный (убыток)/доход		-	-	(131,881)	2,456,021	25,485	(12,881,067)	(10,531,442)	1,100,509	(9,430,933)
31 декабря 2014 года		4,088,146	25,508,439	(95,672)	2,967,292	153,528	(3,732,625)	28,889,108	3,885,516	32,774,624

От имени Правления Банка:


И.В. Филатов
Председатель Правления

23 апреля 2015 года
Москва


А.В. Елтышев
Главный бухгалтер

23 апреля 2015 года
Москва

Примечания на стр. 11-95 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2014 год	2013 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты полученные		23,494,191	21,971,455
Проценты уплаченные		(10,381,183)	(9,791,146)
Выплаты за финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2,897,317)	(287,248)
Поступления от операций с иностранной валютой		2,052,018	639,640
Доходы по услугам и комиссии полученные		4,136,898	3,562,335
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(1,956,369)	(1,041,925)
Прочие операционные доходы полученные		441,854	381,439
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(9,007,386)	(7,468,703)
Налог на прибыль уплаченный		(135,916)	(37,956)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		5,746,790	7,927,891
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в центральных банках		289,471	335,265
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2,603,299	2,396,936
Средства в банках		16,101,500	(3,581,181)
Ссуды, предоставленные клиентам		22,937,639	(18,076,800)
Прочие активы		(546,322)	(486,686)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства Центрального банка Российской Федерации		(4,393,481)	(1,976,563)
Средства банков и иных финансовых учреждений		(33,303,036)	(7,596,056)
Средства клиентов		(8,458,660)	13,877,335
Долговые ценные бумаги, выпущенные в ходе обычной деятельности		(3,731,654)	(1,261,430)
Прочие обязательства		329,167	(164,868)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(2,425,287)	(8,606,157)

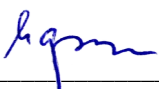
Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2014 год	2013 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	19	(1,044,645)	(636,109)
Выручка от реализации объектов основных средств и нематериальных активов		34,975	67,699
Выручка от реализации инвестиций в недвижимость		770,332	822,274
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(10,216,004)	(191,170)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		8,725,040	1,110,470
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(1,730,302)	1,173,164
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от выпуска обыкновенных акций		13,099,972	5,088,887
Поступления от выпуска обыкновенных акций дочерним Банком		838,398	-
Погашение субординированных займов		-	(759,198)
Субординированные займы полученные		1,582,218	-
Средства, полученные от акционеров	2	5,065,995	-
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		20,586,583	4,329,689
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		8,238,016	774,446
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		24,669,010	(2,328,858)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	14	19,455,341	21,784,199
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	14	44,124,351	19,455,341

Информация о неденежных операциях раскрыта в Примечаниях 19 и 20.

От имени Правления Банка:



И.В. Филатов
Председатель Правления

23 апреля 2015 года
Москва



А.В. Елтышов
Главный бухгалтер

23 апреля 2015 года
Москва

Примечания на стр. 11-95 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года на территории Российской Федерации (далее – «РФ») работало 9 филиалов МТС-Банка.

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

Наименование	Страна	Процент участия/ процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	
ПАО «МТС-Банк»	РФ	Материнская компания	Материнская компания	Коммерческий банк
ООО «МБРР – Капитал»	РФ	100%/100%	100%/100%	Финансовые услуги
East-West United Bank S.A.	Люксембург	66%/66%	66%/66%	Коммерческий банк
ООО «ГрандФинанс»	РФ	0%/100%	0%/100%	Услуги финансового лизинга

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

Группа контролирует финансовую и операционную политику ООО «ГрандФинанс».

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа владела частью активов через компанию специального назначения:

ЗАО «Ипотечный агент МБРР».

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа владеет частью активов через компании специального назначения:

ЗАО «Ипотечный агент МБРР» и ЗАО «Ипотечный агент МТСБ».

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация (продолжение)

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

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

В 2014 году Группа приобрела 100% долю в следующих инвестиционных фондах (Примечание 19):

- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Рентный 2»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Рентный 3».

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

Название дочернего банка	Процент участия и процент голосующих акций, принадлежащие неконтрольным долям владения		(Убыток)/прибыль, приходящийся на неконтрольные доли владения		Накопленные неконтрольные доли владения	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	2014 тыс. руб.	2013 тыс. руб.	31 декабря 2014 года тыс. руб.	31 декабря 2013 года тыс. руб.
East-West United Bank S.A.	34%	34%	(161,679)	185,865	3,885,516	1,946,609
Итого			(161,679)	185,865	3,885,516	1,946,609

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

Неконтрольные доли владения:

East-West United Bank S.A.	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Активы	52,041,599	52,706,072
Обязательства	40,760,542	46,797,612
Капитал, относящийся к акционерам Банка	7,445,498	3,899,584
Неконтрольные доли владения	3,835,559	2,008,876

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация (продолжение)

	2014 год	2013 год
Процентные доходы	1,597,878	1,853,178
Процентные расходы	(398,948)	(1,008,697)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1,099,891)	(2,116)
Чистые непроцентные доходы	66,716	231,579
Операционные расходы	(888,957)	(503,650)
Возмещение по налогу на прибыль	190,658	119,153
(Убыток)/прибыль за год	(532,544)	689,447
(Убыток)/прибыль, относящийся к акционерам Банка:	(351,479)	455,035
(Убыток)/прибыль, относящийся к неконтрольным долям владения	(181,065)	234,412
(Убыток)/прибыль за год	(532,544)	689,447
Прочий совокупный доход, относящийся к акционерам Банка	1,674,201	258,288
Прочий совокупный доход, относящийся к неконтрольным долям владения	862,467	133,057
Прочий совокупный доход за год	2,536,668	391,345
Итого совокупный доход, относящийся к акционерам Банка	1,322,722	713,323
Итого совокупный доход, относящийся к неконтрольным долям владения	681,402	367,469
Итого совокупный доход за год	2,141,274	1,080,792
Дивиденды, выплаченные неконтрольным долям владения	-	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	8,811,832	(686,315)
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(1,897,687)	900,249
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	2,540,751	(197,305)
Чистый приток/(отток) денежных средств	9,643,827	(289,886)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. акциями МТС-Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Акционер		
ОАО АФК «Система» (далее – «Система»)	68.56	65.25
Мобайл Телесистемс Б.В.	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	100.00	100.00

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. ОАО АФК «Система» владела прямо или косвенно долями в уставном капитале МТС-Банка в размере 87.11% и 87.06% соответственно. Владелец контрольного пакета акций АФК «Система» является г-н Евтушенков В.П.

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

2. Принципы представления отчетности

Основные принципы бухгалтерского учета

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

Непрерывность деятельности. В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, убыток Группы после налогообложения составил 13,042,746 тыс. руб. 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 Группа приостановила выдачу высокодоходных кредитов с повышенным уровнем риска и переключилась на сегмент с умеренным уровнем риска.

В 2014 году произошло снижение качества активов корпоративного и розничного кредитных портфелей Группы 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 на 11% и 13% соответственно. Руководство Группы полагает, что такое увеличение резервов является достаточной мерой обеспечения стабильности деятельности Группы в будущем.

Чистое увеличение денежных средств Группы в этом году, напротив, составило 24,669,010 тыс. руб. по сравнению с оттоком денежных средств в размере 2,328,858 тыс. руб. в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года отрицательная накопленная позиция ликвидности Группы составляет 54,001,988 тыс. руб. сроком менее 1 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года размер обязательств Группы перед связанными сторонами достиг приблизительно 45% (в 2013 году – 32%) от общего размера обязательств Группы, и составил 81,840,222 тыс. руб. (в 2013 году – 63,560,757 тыс. руб.). Руководством Группы был проведен анализ потребности в финансировании и подтверждено, что Группа будет в состоянии выполнить все обязательства при наступлении срока их погашения. Факторы, принимаемые во внимание в этом анализе, представлены в Примечании 35.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года норматив достаточности собственного капитала Группы в соответствии с требованиями ЦБ РФ составлял 16.1% и 11.7%, соответственно, при минимально допустимом значении, равном 10% (см. Примечание 34).

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство Группы уверено, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в связи с тем, что, как указано выше, надлежащий уровень достаточности собственных средств Группы в 2014 году был усилен новым выпуском акций в декабре (см. Примечание 29), 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. Примечание 28), а также основываясь на историческом опыте, подтверждающем, что краткосрочные обязательства Группы будут рефинансированы в ходе ее обычной деятельности.

Руководство и акционеры Группы намереваются далее развивать бизнес Группы 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. Руководство Группы полагает, что в дальнейшем будет получать помощь акционеров. Корректное исполнение руководством Группы бюджета и стратегии позволят Группе эффективно использовать и получить прибыль.

В декабре 2014 года «МТС-Банк» был включен в список системообразующих банков России и в реестр кредитных организаций, значимых на рынке платежных услуг.

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

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

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

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

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

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

Основные положения учетной политики приведены ниже.

3. Основные принципы учетной политики

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

Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Признание выручки – прочее

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Финансовые активы категории ОССЧПУ. Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

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

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри компаний Группы на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как оцениваемый по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Ссуды с пересмотренными условиями. По возможности, Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации может относиться продление сроков погашения и согласование новых условий ссуды. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Когда финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, считаются обесцененными, накопленная прибыль и убытки, ранее признаваемые в прочем совокупном доходе, реклассифицируются в прибыль или убыток за период.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно связано с событием, имевшем место после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через прибыль и убыток. При этом балансовая стоимость финансовых вложений на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочей совокупной прибыли и накапливается по статье резерва переоценки финансовых вложений.

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

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

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

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

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

Финансовые обязательства ОССЧПУ. Финансовое обязательство классифицируется как ОССЧПУ, если оно либо предназначено для торговли, либо определено в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно:

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри компаний Группы на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как оцениваемый по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают проценты, уплаченные по финансовому активу, и отражаются соответственно по строке «процентные расходы» отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, указанном в Примечании 33.

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

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Руб./долл. США	56.2584	32.7292
Руб./евро	68.3427	44.9699
Руб./гр. Золота	2,146.0800	1,264.3000

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Средний обменный курс		
Руб./долл. США	38.4217	31.8480
Руб./евро	50.8150	42.3129

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

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках. В процессе применения положений учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. 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 затрагивает как отчетный, так и будущие периоды.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группой пересмотрен подход к оценке резервов по кредитам клиентам, оцениваемым на индивидуальной основе, по которым не выявлены признаки обесценения. Такие ссуды были объединены в портфели, со сходными характеристиками кредитного качества. Уровень резерва оценен исходя из статистической информации о ранее понесенных потерях по кредитам с аналогичными кредитными характеристиками.

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

- Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- Доходный метод, который предполагает 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.

Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость активов существенно не отличалась от справедливой стоимости активов на отчетную дату. Последняя оценка производилась 31 декабря 2014 года. Следующая оценка запланирована на 31 декабря 2015.

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

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

Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные организации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»;
- Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов»;
- Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»;
- Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы»;

Влияние применения данных стандартов представлено ниже:

Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании». Поправки к МСФО 10 позволяют инвестиционным компаниям не консолидировать отчетность своих дочерних предприятий, а производить оценку доли участия в дочерних предприятиях по справедливой стоимости через прибыль или убыток в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности. Данное исключение не касается дочерних предприятий инвестиционных компаний, которые оказывают услуги, связанные с инвестиционной деятельностью инвестиционной компании.

Для отнесения к категории инвестиционной компании, представляющая отчетность организация должна:

- получать средства от одного или более инвесторов с целью предоставления им услуг профессионального управления инвестициями;
- принять за основную цель деятельности инвестирование средств исключительно ради получения дохода вследствие повышения стоимости капитала, инвестиционного дохода или того и другого, а также
- измерять и оценивать результаты преимущественно всех инвестиций по справедливой стоимости.

Последующие поправки были сделаны к МСФО 12 и МСБУ 27 для введения новых требований к раскрытию информации для инвестиционных компаний.

Эти поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Компания не является инвестиционной организацией.

Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств». Поправки к МСФО (IAS) 32 проясняют вопросы применения требований к взаимозачету. В частности, разъяснены значения фраз «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы ввиду отсутствия у нее финансовых активов и обязательств, к которым применяются правила взаимозачета.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов». Поправки к МСФО (IAS) 36 ограничивают требование раскрывать возмещаемую стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, только в тех периодах, в которых был признан убыток или восстановление обесценения. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытиям информации в случае, если возмещаемая стоимость актива или генерирующей единицы была определена на основании справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие. Новые раскрытия включают иерархию справедливой стоимости, основные используемые допущения и методы оценки, что соответствует требованиям к раскрытию информации, предусмотренным МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования». Поправки разрешают не прекращать учет хеджирования в случае новации производных инструментов в пользу клирингового контрагента при выполнении определенных критериев. Поправки также разъясняют, что любое изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента, обозначенного в качестве инструмента хеджирования, в результате новации должно быть учтено при анализе и оценке эффективности хеджирования.

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не применяет учет хеджирования.

Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы». Разъяснение применяется ко всем платежам, устанавливаемым государством, кроме налогов на прибыль, учитываемых в соответствии с МСФО (IAS) 12, и штрафов за нарушение законодательства. В разъяснении указывается, что обязательство по выплате сбора признается только при наступлении обязывающего события, и содержится руководство по определению того, должно ли обязательство признаваться постепенно в течение определенного периода или в полной сумме на определенную дату.

Разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность, кроме изменений, внесенных в учетную политику.

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

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

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

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников»¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.²;
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»²;

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»³;
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»⁴.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников». Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» разъясняют требования относительно того, как взносы работников или третьих лиц, связанные с оказанием услуг, должны распределяться по периодам оказания услуг. Кроме того, поправки разрешают, но не обязывают, признавать взносы в качестве уменьшения стоимости услуг периода, в котором услуга оказана, если сумма взноса не зависит от срока службы. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Группы, поскольку пенсионные программы Группы с установленными выплатами не предполагают взносов со стороны работников.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц». МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые применяющим МСФО, продолжать отражать остатки (с определенными изменениями), связанные со счетами отложенных тарифных разниц, в соответствии с ранее применявшимися ОПБУ, как на дату перехода на МСФО, так и в последующих периодах.

Применение МСФО (IFRS) 14 не окажет влияния на финансовую отчетность Группы в будущем, поскольку Группа не является организацией, впервые применяющей МСФО.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО 15 заключается в том, что организация признает выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг заказчикам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как предприятие ожидает, оно имеет право, в обмен на товары или услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами.

Пять этапов модели включают следующие:

- Определить договор с клиентом;
- Определить обязательства по договору;
- Определить стоимость сделки;
- Распределить стоимость сделки между обязательствами по договорам;
- Признать выручку, когда/по мере того как предприятие выполнит обязательства по договору.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Помимо этого, вводятся новые требования по раскрытию информации.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

МСФО 9 «Финансовые инструменты». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, по которым предусмотренные договором денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевого ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструментов (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.
- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- **Учет хеджирования.** Вводится новая модель учета хеджирования, цель которой более тесно увязать учет хеджирования с действиями руководства по управлению рисками при хеджировании финансовых и нефинансовых статей. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, оценка эффективности хеджирования заменена на принцип экономических отношений между объектом и инструментом хеджирования. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению риск.
- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может быть осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Группы ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения доли участия в совместных операциях». Поправки к МСФО (IFRS) 11 содержат руководство по учету приобретения доли в совместных операциях, которые представляют собой бизнес, как определено в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». В частности, поправки требуют, чтобы к таким сделкам применялись принципы учета объединений бизнеса, предусмотренные МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами. Те же требования должны применяться при учете создания совместных операций, если существующий бизнес вносится в качестве вклада одного из участников совместных операций. Участник совместных операций также должен раскрыть информацию, требуемую МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами в части объединений бизнеса.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации». Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Это допущение может быть опровергнуто, только если нематериальный актив выражен как мера выручки или если выручка и потребление экономических выгод от нематериального актива тесно взаимосвязаны.

Поправки применяются перспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года. В настоящий момент Группа использует линейный метод амортизации в отношении основных средств и нематериальных активов. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: плодоносящие растения». Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 определяют плодоносящее растение и вносят требование учитывать биологические активы, соответствующие определению плодоносящих растений, в качестве основных средств в соответствии с МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Продукция, выращенная на плодоносящих растениях, по-прежнему учитывается как сельскохозяйственная продукция в соответствии с МСФО (IAS) 41. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку группа не ведет сельскохозяйственной деятельности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие». Поправки разъясняют, что при продаже или взносе активов в совместное или зависимое предприятие, а также при потере контроля над дочерним предприятием, когда сохраняется совместный контроль или существенное влияние, прибыль или убыток признаются в зависимости от того, являются ли активы или дочернее предприятие бизнесом, как определено в МСФО (IFRS) 3. Если активы или дочернее предприятие представляют собой бизнес, прибыль или убыток признаются в полной сумме, если активы или дочернее предприятие не являются бизнесом, доля организации в прибылях или убытках исключается.

Поправки применяются перспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года. В настоящий момент Группа использует линейный метод амортизации в отношении основных средств и нематериальных активов. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что условное возмещение, классифицированное в качестве актива или обязательства, должно оцениваться по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, независимо от того, является ли оно финансовым инструментом, входящим в сферу действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, или нефинансовым активом или обязательством.

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняют, что компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации, является связанной стороной такой отчитывающейся организации. Соответственно, суммы расходов, выплаченные или подлежащие выплате отчитывающейся организацией такой компании за оказание услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала, должны раскрываться как операции со связанными сторонами. При этом раскрытие этих расходов по компонентам вознаграждения не требуется.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

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

Поправки к МСФО (IAS) 40 разъясняют, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими и могут применяться одновременно. Соответственно, компания, приобретающая инвестиционную недвижимость, должна определить, удовлетворяется ли определение инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40, а также является ли операция объединением бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 разъясняют, что переклассификация актива или группы выбытия из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения собственникам» или наоборот не должна рассматриваться как изменение плана продажи или плана распределения собственникам, и что к таким активам или группам выбытия должны применяться требования классификации, представления и оценки, соответствующие новому способу выбытия. Кроме того, поправки разъясняют, что активы, которые больше не удовлетворяют критериям «предназначенных для распределения собственникам» и не переносятся в категорию «предназначенных для продажи» должны учитываться так же, как и активы, которые перестают быть предназначенными для продажи. Поправки применяются перспективно.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство в части определения того, является ли договор на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов. Кроме того, в МСФО (IFRS) 7 внесены поправки, разъясняющие, что информация в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств необязательно должна раскрываться в промежуточной финансовой отчетности за все промежуточные периоды, однако, такие раскрытия могут потребоваться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями, содержащимися в МСФО (IAS) 34. Поправки применяются ретроспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, что при определении ставки дисконтирования для обязательств по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности на основании высококачественных корпоративных облигаций, нужно использовать облигации, выпущенные в той же валюте, в которой будут осуществляться выплаты вознаграждений. Поправки вступают в силу с начала самого раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, в которой эти поправки впервые применены.

Поправки к МСФО (IAS) 34 поясняют, что если информация, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрывается в промежуточном финансовом отчете компании, но не в составе промежуточной финансовой отчетности, перекрестные ссылки на такую информацию должны содержаться в промежуточной финансовой отчетности, если промежуточный финансовый отчет компании доступен пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Изменение классификации

В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся на эту дату, форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом результате Группы.

	Первоначально отражено 31 декабря 2013 года	Сумма рекласси- фикации 31 декабря 2013 года	Рекласси- фицировано 31 декабря 2013 года
Процентные доходы	23,299,226	994,003	24,293,229
Доходы по услугам и комиссии полученные	4,556,338	(994,003)	3,562,335

5. Чистый процентный доход

	2014	2013
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	22,373,199	21,410,445
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	921,093	1,196,841
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	1,807,958	1,685,943
Итого процентные доходы	25,102,250	24,293,229
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	22,426,609	21,746,690
Проценты по средствам в банках	867,683	860,596
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	23,294,292	22,607,286
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости		
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1,585,569	1,464,477
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	222,389	221,466
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	1,807,958	1,685,943
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам клиентов	(7,789,213)	(7,181,530)
Проценты по средствам банков и иных финансовых учреждений	(1,107,005)	(1,740,018)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(304,083)	(485,400)
Проценты по субординированным займам	(662,970)	(629,393)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(9,863,271)	(10,036,341)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	15,238,979	14,256,888

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Резерв под обесценение, прочие резервы

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

	Средства в банках	Ссуды, предоставленные клиентам	Итого
31 декабря 2012 года	564,006	9,453,011	10,017,017
Начисление резервов	263,900	7,815,945	8,079,845
Списание активов	-	(384,966)	(384,966)
Продажи	(219,664)	(467,163)	(686,827)
Курсовые разницы	54,404	18,387	72,791
31 декабря 2013 года	662,646	16,435,214	17,097,860
Начисление резервов	111,818	20,515,345	20,627,163
Списание активов	-	(1,195,234)	(1,195,234)
Продажи	(220,055)	(4,836,100)	(5,056,155)
Курсовые разницы	279,695	582,240	861,935
31 декабря 2014 года	834,104	31,501,465	32,335,569

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, Группа получила доход от восстановления ранее списанных активов в размере 27,809 тыс. руб. и 104,280 тыс. руб., который отражен в составе прочих доходов (Примечание 10).

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии	Резерв по судебным искам	Итого
31 декабря 2012 года	117,996	-	40,373	158,369
Начисление резервов	125,303	17,068	91,452	233,823
Списание за счет резерва	(1,909)	-	(12,951)	(14,860)
31 декабря 2013 года	241,390	17,068	118,874	377,332
Начисление/(восстановление) резервов	559,455	178,187	(28,467)	709,175
Списание за счет резерва	(564,230)	-	(16,886)	(581,116)
31 декабря 2014 года	236,615	195,255	73,521	505,391

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен следующим образом:

	2014	2013
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами		
Реализованный убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(264,605)	(12,931)
Изменение справедливой стоимости	(1,044,063)	4,006
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли:		
Реализованный убыток по торговым операциям	(285,319)	(212,776)
Изменение справедливой стоимости	(1,116,116)	706
Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,710,103)	(220,995)

Группа заключает соглашения по производным финансовым инструментам для управления валютным риском и риском ликвидности.

8. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	2014	2013
Торговые операции, нетто	391,788	159,996
Курсовые разницы, нетто	578,019	(1,979)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	969,807	158,017

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2014	2013
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Кассовые операции с банковскими картами	1,377,093	1,203,293
Расчетные операции	818,555	560,925
Обслуживание банковских карт	685,025	655,347
Агентские вознаграждения	319,433	133,910
Обслуживание счетов	301,259	348,373
Документарные операции	205,385	159,051
Прочие кассовые операции	202,061	228,764
Осуществление функции валютного агента и валютного контролера	56,754	62,754
Операции доверительного управления и другая фидуциарная деятельность	34,299	6,051
Прочее	137,035	203,868
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	4,136,899	3,562,335
Расходы по услугам и комиссии уплаченные:		
Коллекторские услуги	(1,017,249)	(374,528)
Расчетные операции	(705,621)	(510,574)
Кассовые операции	(131,272)	(118,881)
Документарные операции	(53,933)	(672)
Прочее	(48,294)	(37,270)
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1,956,369)	(1,041,925)

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

10. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	2014	2013
Штрафы и пени	119,874	330,033
Доходы от операционной аренды	108,562	140,279
Доходы от восстановления ранее списанных активов	27,809	104,280
Доходы прошлых лет	26,425	88,094
Доходы от списания обязательств	21,492	15,272
Доходы за оказание информационно-консультационных услуг	11,981	25,615
Доходы от выбытия основных средств	8,577	25,143
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	863	2,764
Доходы от уступки кредитов по договорам цессий	49	38,176
Прочее	11,660	1,059
Итого прочие доходы	337,292	770,715

Штрафы и пени за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., включают штрафы в размере 113,757 тыс. руб. и 325,969 тыс. руб., соответственно, начисленные по операциям с дочерним предприятием ОАО АФК «Система», выступающим в качестве агента Группы по выдаче розничных кредитов.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2014	2013
Заработная плата и премии	4,106,975	4,012,447
Страховые взносы во внебюджетные фонды	841,425	809,698
Итого расходы на персонал	4,948,400	4,822,145
Услуги колл-центра	1,064,178	515,444
Операционная аренда	894,454	803,353
Амортизация основных средств и нематериальных активов	616,825	513,977
Профессиональные услуги	341,242	313,188
Платежи в агентство страхования вкладов	263,951	232,530
Техническое обслуживание основных средств	246,330	295,879
Расходы на рекламу	167,653	181,906
Услуги связи	156,169	164,512
Обслуживание программного обеспечения	154,140	168,713
Расходы на содержание помещений	129,464	90,052
Расходы на охрану	79,201	95,097
Налоги, кроме налога на прибыль	64,670	80,997
Командировочные расходы	42,405	45,153
Расходы по выпуску пластиковых карт	26,098	77,612
Штрафы и пени	8,351	8,600
Прочие расходы	414,510	220,459
Итого операционные расходы	9,618,041	8,629,617

12. Налог на прибыль

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2014 и 2013 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налог на прибыль в отношении East-West United Bank исчислялся в 2014 и 2013 гг. по ставке 29.22%.

Налог на прибыль в отношении всех остальных компаний Группы исчислялся в 2014 и 2013 гг. по ставке 20% от налогооблагаемой прибыли.

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	(622,737)	(1,124,678)
Прочие активы	66,146	(3,168)
Инвестиции в недвижимость	263,704	70,328
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(284,035)	(58,356)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	164,841	115
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	345,141	103,160
Средства клиентов	(17,788)	(51,301)
Основные средства	(436,585)	(20,101)
Прочие финансовые обязательства	285,666	95,493
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	3,215,008	872,932
Чистые отложенные активы/(обязательства)	2,979,361	(115,576)

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и консолидированной прибылью до налогообложения за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., представлено следующим образом:

	2014	2013
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(16,047,763)	325,519
Налог по установленной ставке (20%)	(3,209,553)	65,104
Изменение в сумме непризнанного отложенного налогового актива	202,959	-
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовой ставки	(84,496)	43,132
Налоговый эффект от постоянных разниц	86,073	(198,906)
Возмещение по налогу на прибыль	(3,005,017)	(90,670)
Расходы по текущему налогу на прибыль	234,662	155,163
Изменение суммы отложенных налогов	(3,239,679)	(245,833)
Возмещение по налогу на прибыль	(3,005,017)	(90,670)

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года отложенные налоговые активы от налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, составили 2,967,343 тыс. руб. и 872,932 тыс. руб. соответственно. По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа не учитывала часть отложенных налоговых активов в размере 231,742 тыс. руб., поскольку Группа не планирует использовать соответствующие налоговые убытки. По состоянию на 31 декабря 2013 года непризнанные отложенные налоговые активы отсутствовали. 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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Налог на прибыль (продолжение)

Отложенные налоговые активы/(обязательства)	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
На 1 января – отложенные налоговые активы	413,720	419,172
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	(529,296)	(795,761)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	3,239,679	245,833
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	4,515	87,667
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю	(149,257)	(72,487)
На 31 декабря – отложенные налоговые активы	3,306,996	413,720
На 31 декабря – отложенные налоговые обязательства	(327,635)	(529,296)

13. (Убыток)/прибыль на акцию

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 год	Год, закончившийся 31 декабря 2013 год
Чистый (убыток)/ прибыль за год, относящийся к акционерам Банка	(12,881,067)	230,324
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базового и разводненного (убытка)/прибыли на акцию	3,914,709	3,740,494
(Убыток)/прибыль на акцию – базовый и разводненный (руб.)	(3,290)	62

14. Денежные средства и счета в центральных банках

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Денежные средства	8,564,219	7,806,341
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	7,016,321	5,491,861
Остатки в Центральном банке Люксембурга	391,740	571,073
Итого денежные средства и счета в центральных банках	15,972,280	13,869,275

На 31 декабря 2014 и 2013 гг. обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации и Центральном банке Люксембурга, включенные в остатки на счетах в центральных банках, составляли 1,800,148 тыс. руб. и 1,914,934 тыс. руб. соответственно. Группа обязана депонировать обязательные резервы в центральных банках на постоянной основе.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Денежные средства и счета в центральных банках	15,972,280	13,869,275
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях	29,952,219	7,501,000
	45,924,499	21,370,275
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(1,408,408)	(1,343,951)
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Люксембурга	(391,740)	(570,983)
Итого денежные средства и их эквиваленты	44,124,351	19,455,341

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

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

	Средне- взвешенная процентная ставка %	31 декабря 2014 года	Средне- взвешенная процентная ставка %	31 декабря 2013 года
Долговые ценные бумаги	7.2%	21,109,453	8.4%	18,675,550
Производные финансовые инструменты		9,284		13,874
Долевые ценные бумаги		-		51,550
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		21,118,737		18,740,974

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

	Средне- взвешенная процентная ставка %	31 декабря 2014 года	Средне- взвешенная процентная ставка %	31 декабря 2013 года
Долговые ценные бумаги				
- корпоративные и банковские облигации	7.8%	15,501,249	8.6%	16,034,393
- государственные долговые ценные бумаги	5.3%	5,128,903	7.0%	2,291,717
- муниципальные долговые ценные бумаги	10.0%	479,301	8.0%	349,440
Производные финансовые инструменты		9,284		13,874
Долевые ценные бумаги		-		51,550
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		21,118,737		18,740,974

Сведения о производных финансовых инструментах раскрываются в Примечании 22.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму 6,075,728 тыс. руб. и 337,071 тыс. руб., соответственно, были переданы в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с Центральным банком Российской Федерации (Примечание 23) и другими банками (Примечание 24). По состоянию на 31 декабря 2013 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму 11,834,466 тыс. руб. и 150,436 тыс. руб., соответственно, были переданы в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с Центральным банком Российской Федерации (Примечание 23) и другими банками (Примечание 24).

16. Средства в банках

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях	29,952,219	7,501,000
Срочные депозиты в банках	13,358,922	22,883,061
Соглашения обратного РЕПО с банками	333,376	1,870,541
Векселя	-	807,760
	43,644,517	33,062,362
За вычетом резерва под обесценение	(834,104)	(662,646)
Итого средства в банках	42,810,413	32,399,716

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Средства в банках (продолжение)

Информация о движении резерва под обесценение по средствам в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Группой были размещены средства в 5 и 4 банках, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в составе средств в банках отражены гарантийные депозиты на сумму 1,623,280 тыс. руб. и 790,725 тыс. руб. соответственно.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость договоров обратной покупки (РЕПО) составили:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	333,376	412,332	1,870,541	2,059,843
Итого	333,376	412,332	1,870,541	2,059,843

По состоянию на 31 декабря 2013 года в рамках привлечения средств от Центрального банка Российской Федерации на сумму 964,084 тыс. руб. по соглашениям прямого РЕПО были переданы в залог корпоративные облигации справедливой стоимостью 980,100 тыс. руб., ранее полученные Группой по соглашениям обратного РЕПО с банками (Примечание 23).

17. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Ссуды, предоставленные клиентам	146,522,778	159,561,449
Соглашения обратного РЕПО	2,540,538	2,213,144
Векселя	-	2,190,273
Чистые финансовые вложения в финансовую аренду	-	596,960
	149,063,316	164,561,826
За вычетом резерва под обесценение	(31,501,465)	(16,435,214)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	117,561,851	148,126,612

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., представлена в Примечании 6.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	41,302,645	37,132,713
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	19,245,444	11,596,100
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	6,923,362	1,468,144
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	5,339,219	6,914,354
Ссуды, обеспеченные залогом корпоративными ценными бумагами	2,540,538	4,403,417
Ссуды, обеспеченные залогом товарно-материальных запасов	190,688	302,616
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	184,722	34,058,285
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	116,511	1,689,853
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	4,266	696,468
Ссуды, обеспеченные прочими видами обеспечения	20,946	188,797
Необеспеченные ссуды	73,194,975	66,111,079
	149,063,316	164,561,826
За вычетом резерва под обесценение	(31,501,465)	(16,435,214)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	117,561,851	148,126,612

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Группой в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным клиентам, получены денежные средства в сумме 182,656 тыс. руб. и 33,149,893 тыс. руб. соответственно.

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	73,301,997	69,030,921
Недвижимость	15,237,065	9,607,300
Промышленное производство	12,459,441	19,422,886
Торговля	12,244,965	15,251,903
Финансовый сектор	8,365,120	23,363,870
Транспорт и связь	7,423,272	12,522,065
Производство продовольственных товаров	6,384,832	4,637,811
Финансовая аренда	5,499,607	4,074,414
Гостиничный бизнес	1,993,738	959,830
Культура и искусство	1,953,198	1,164,893
Нефтяная промышленность	245,684	440,560
Сельское хозяйство	144,345	754,375
Туризм	54,413	50,408
Прочее	3,755,639	3,280,590
	149,063,316	164,561,826
За вычетом резерва под обесценение	(31,501,465)	(16,435,214)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	117,561,851	148,126,612

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Кредитные карты	25,778,851	19,189,518
Ипотечные ссуды	24,091,698	22,030,473
Потребительские ссуды	21,744,038	26,230,092
Автокредитование	666,668	814,474
Прочее	1,020,742	766,364
	73,301,997	69,030,921
За вычетом резерва под обесценение	(20,280,017)	(11,374,731)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	53,021,980	57,656,190

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в состав ссуд, предоставленных розничным клиентам, включены ипотечные ссуды общей стоимостью 1,768,780 тыс. руб. и 404,593 тыс. руб., соответственно, которые являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Группой, в 2014 и 2013 гг. (см. Примечание 26)

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Группой были предоставлены ссуды 4 и 2 заемщикам на общую сумму 15,012,385 тыс. руб. и 31,588,670 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% капитала Группы. В 2013 году эти ссуды, предоставленные 2 заемщикам, были обеспечены залогом денежных средств на общую сумму 31,588 670 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 7,231,601 тыс. руб. и 5,269,993 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

Основные случаи пересмотра условий по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. представлены ниже:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Изменение графика платежей	4,884,189	1,909,765
Изменения процентных ставок	2,347,412	3,360,228
	7,231,601	5,269,993

За годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., Группа продала некоторые ссуды третьим лицам с дисконтом к номинальной стоимости без права обратного требования и без каких-либо обязательств по обслуживанию этих ссуд.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. сумма списания за счет резерва при выбытии проданных ссуд составила 4,836,100 тыс. руб. и 467,163 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. ссуды, предоставленные клиентам, в сумме 6,147,645 тыс. руб. и 692,112 тыс. руб., соответственно, были заложены в качестве обеспечения по кредитам Центрального банка Российской Федерации (Примечание 23).

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Балансовая стоимость ссуд до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость ссуд до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на индивидуальной основе	25,133,577	(8,909,379)	16,224,198	11,740,354	(2,130,878)	9,609,476
Ссуды, предоставленные клиентам, по которым не выявлены признаки обесценения на индивидуальной основе	35,143,635	(343,262)	34,800,373	64,429,371	(276,153)	64,153,218
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе	88,786,104	(22,248,824)	66,537,280	88,392,101	(14,028,183)	74,363,918
Итого	149,063,316	(31,501,465)	117,561,851	164,561,826	(16,435,214)	148,126,612

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на индивидуальной основе в силу негативных тенденций финансового положения заемщиков и поручителей, были обеспечены залогом недвижимости, корпоративных гарантий, оборудования и прочего обеспечения общей стоимостью 16,516,497 тыс. руб. и 5,642,073 тыс. руб. соответственно.

18. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

	Средне-взвешенная процентная ставка %	31 декабря 2014 года	Средне-взвешенная процентная ставка %	31 декабря 2013 года
Облигации компаний и банков	7.41%	4,645,378	8.28%	1,811,544
Долевые ценные бумаги		127,713		84,613
Вложения в паи венчурного фонда		123,350		158,066
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		4,896,441		2,054,223

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	Капита- льные вложения	Мебель и оборудо- вание	Итого основные средства	Нематери- альные активы	Итого основные средства и нематери- альные активы
По первоначальной/ справедливой стоимости						
31 декабря 2012 года	1,431,014	188,448	2,163,699	3,783,161	1,093,151	4,876,312
Приобретения	4,654	5,994	403,268	413,916	222,193	636,109
Реклассификация из инвестиций в недвижимость	46,607	-	-	46,607	-	46,607
Реклассификация в инвестиции в недвижимость	(10,953)	-	-	(10,953)	-	(10,953)
Выбытия	(85)	(20,924)	(131,184)	(152,193)	(36,198)	(188,391)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(12,682)	-	-	(12,682)	-	(12,682)
Переоценка	(25,857)	-	-	(25,857)	-	(25,857)
Курсовые разницы	84,532	-	15,508	100,040	-	100,040
31 декабря 2013 года	1,517,230	173,518	2,451,291	4,142,039	1,279,146	5,421,185
Приобретения	3,151	145,389	523,280	671,820	372,825	1,044,645
Выбытия	(3,130)	(10,894)	(298,905)	(312,929)	(5,138)	(318,067)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(30,071)	-	-	(30,071)	-	(30,071)
Переоценка	54,537	-	-	54,537	-	54,537
Курсовые разницы	420,161	-	79,668	499,829	-	499,829
31 декабря 2014 года	1,961,878	308,013	2,755,334	5,025,225	1,646,833	6,672,058
Накопленная амортизация						
31 декабря 2012 года	438	136,889	1,337,137	1,474,464	410,130	1,884,594
Начисление за год	14,605	15,791	292,021	322,417	191,560	513,977
Реклассификация в инвестиции в недвижимость	(92)	-	-	(92)	-	(92)
Выбытия	-	(16,847)	(94,734)	(111,581)	(34,254)	(145,835)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(12,682)	-	-	(12,682)	-	(12,682)
Курсовые разницы	-	-	10,883	10,883	-	10,883
31 декабря 2013 года	2,269	135,833	1,545,307	1,683,409	567,436	2,250,845
Начисление за год	36,578	11,146	315,506	363,230	253,595	616,825
Выбытия	(1,124)	(10,894)	(279,620)	(291,638)	(31)	(291,669)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(30,071)	-	-	(30,071)	-	(30,071)
Курсовые разницы	7,716	-	63,738	71,454	-	71,454
31 декабря 2014 года	15,368	136,085	1,644,931	1,796,384	821,000	2,617,384
Остаточная балансовая стоимость						
31 декабря 2013 года	1,514,961	37,685	905,984	2,458,630	711,710	3,170,340
31 декабря 2014 года	1,946,510	171,928	1,110,403	3,228,841	825,833	4,054,674

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. здания балансовой стоимостью 757,579 тыс. руб. и 445,934 тыс. руб., соответственно, были переданы в залог в качестве обеспечения по полученному кредиту от другого банка (Примечание 24).

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. земля и здания, находящиеся в собственности Группы, были отражены по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало таким характеристикам, как достоверность и достаточность информации. Балансовая стоимость данных активов составила 1,954,192 тыс. руб. и 1,514,961 тыс. руб. соответственно. Если бы земля и здания учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость составила бы 759,086 тыс. руб. и 665,807 тыс. руб. на 31 декабря 2014 и 2013 гг. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. здания, находящиеся в собственности Группы, принадлежали к третьему уровню в иерархии справедливой стоимости. Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1, 2 и 3 в течение 2014 и 2013 гг. не производилось.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в составе основных средств и нематериальных активов отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 1,194,983 тыс. руб. и 1,088,103 тыс. руб. соответственно.

20. Инвестиции в недвижимость

Инвестиции в недвижимость представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
На 1 января	3,125,150	2,614,427
Недвижимость, полученная в результате обращения взыскания на обеспечение по выданным ссудам	1,156,102	1,524,547
Реклассификация из основных средств и нематериальных активов	-	10,861
Выбытия	(763,197)	(824,573)
Реклассификация в основные средства и нематериальные активы	-	(46,607)
Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость	(984,794)	(153,505)
На 31 декабря	2,533,261	3,125,150

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в состав доходов от операционной аренды включены доходы от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости в сумме 99,317 тыс. руб. и 109,466 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в состав операционных расходов включены эксплуатационные расходы на содержание объектов инвестиционной недвижимости в сумме 22,619 тыс. руб. и 60,290 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. инвестиции в недвижимость были отражены по справедливой стоимости. Для определения ее справедливой стоимости были использованы следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход) и метод сравнения продаж (сравнительный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью разных подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало таким характеристикам, как достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Инвестиции в недвижимость (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. инвестиционная недвижимость Группы принадлежала к третьему уровню в иерархии справедливой стоимости. Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1, 2 и 3 в течение 2014 и 2013 гг. не производилось.

21. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам	902,198	544,628
Требования по уплате штрафов и пеней	719,951	901,203
Товарно-материальные запасы	309,673	263,756
Налоги, кроме налога на прибыль	31,739	180,749
Драгоценные металлы	14,842	11,051
Прочее	111,374	153,439
	2,089,777	2,054,826
За вычетом резерва под обесценение	(236,615)	(241,390)
Итого прочие активы	1,853,162	1,813,436

Требования по уплате штрафов и пеней за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., включают пени в размере 363,228 тыс. руб. и 689,197 тыс. руб., соответственно, начисленные по операциям со связанной стороной, выступающей в качестве агента Группы по выдаче розничных кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в состав прочих активов включены финансовые активы в сумме 933,369 тыс. руб. и 848,283 тыс. руб. соответственно.

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

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

	Средне- взвешенная процентная ставка %	31 декабря 2014 года	Средне- взвешенная процентная ставка %	31 декабря 2013 года
Обязательства по поставке ценных бумаг	7.43%	459,993	-	-
Производные финансовые инструменты		1,044,063		575
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,504,056		575

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Условная сумма	Справедливая стоимость		Условная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли:						
Иностранная валюта						
Форвардные контракты	-	-	-	228,850	-	17
Свопы	4,907,767	-	136,647	2,229,117	48,091	558
Процентная ставка						
Свопы	1,870,000	-	821,748	500,000	3,459	-
Ценные бумаги						
Свопы	478,720	-	85,668	-	-	-
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли		-	1,044,063		51,550	575

23. Средства Центрального банка Российской Федерации

Средства Центрального Банка Российской Федерации представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Средне- взвешенная процентная ставка, %	31 декабря 2014 года
Кредиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации	январь-апрель 2015 года	16.24%	6,488,475
Соглашения РЕПО	ноябрь 2015 года	3.12%	5,494,450
Итого средства Центрального банка Российской Федерации			11,982,925

По состоянию на 31 декабря 2014 года в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с Центральным банком Российской Федерации были переданы финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму 6,075,728 тыс. руб. (Примечание 15).

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты Центрального банка Российской Федерации были получены под поручительство других банков на сумму 3,000,000 тыс. руб. и под залог прав требования по кредитам, предоставленным клиентам, на сумму 6,147,645 тыс. руб. (Примечание 17).

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Средства Центрального банка Российской Федерации (продолжение)

	Срок погашения месяц/год	Средне- взвешенная процентная ставка, %	31 декабря 2013 года
Соглашения РЕПО	январь 2014 года	5.51%	11,442,055
Кредиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации	январь-декабрь 2014 года	5.87%	3,186,040
Итого средства Центрального банка Российской Федерации			14,628,095

По состоянию на 31 декабря 2013 года в рамках привлечения средств от Центрального банка Российской Федерации на сумму 964 084 тыс. руб. по соглашениям прямого РЕПО были переданы в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 980,100 тыс. руб., ранее полученные Группой по соглашениям обратного РЕПО с банками (Примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2013 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом: 11,834,466 тыс. руб. были переданы в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с Центральным банком Российской Федерации (Примечание 15).

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты Центрального банка Российской Федерации были получены под поручительство других банков на сумму 2,504,859 тыс. руб. и под залог прав требования по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, на сумму 692,112 тыс. руб. (Примечание 17).

24. Средства банков и иных финансовых учреждений

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Кредиты и срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	4,230,314	2,981,424
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	280,716	147,384
Корреспондентские счета других банков	217,091	32,404,652
	4,728,121	35,533,460

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства банков и иных финансовых учреждений в сумме 30,539,898 тыс. руб. (86% от общей суммы средств банков и иных финансовых учреждений) были получены от 3 банков, задолженность перед каждым из которых превышала 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с Центральным банком Российской Федерации были переданы финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму 337,071 тыс. руб. и 150,436 тыс. руб. (Примечание 15).

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. здания балансовой стоимостью 757,579 тыс. руб. и 445,934 тыс. руб., соответственно, были переданы в залог в качестве обеспечения по полученному кредиту от другого банка (Примечание 19).

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Срочные депозиты	97,966,222	92,666,542
Текущие счета	47,230,986	40,176,047
Итого средства клиентов	145,197,208	132,842,589

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. выпущенные гарантии на сумму 774 тыс. руб. и 6,401 тыс. руб., соответственно, были обеспечены средствами клиентов на сумму 774 тыс. руб. и 6,401 тыс. руб. соответственно (Примечание 30).

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. средства клиентов, превышающие 10% капитала Группы, были получены от 8 и 5 клиентов общей суммой 77,650,980 тыс. руб. (54% от общей суммы средств клиентов) и 18,941,313 тыс. руб. (14% от общей суммы средств клиентов) соответственно.

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	71,247,457	67,419,977
Финансовый сектор	26,573,055	24,658,029
Недвижимость и строительство	14,114,605	4,378,716
Транспорт и связь	11,754,873	13,260,173
Промышленное производство	6,667,844	6,688,907
Медицина	4,906,447	6,362,321
Торговля	2,938,672	3,630,711
Нефтегазовая промышленность	822,807	1,253,083
Наука и образование	594,470	404,385
Прочее	5,576,978	4,786,287
Итого средства клиентов	145,197,208	132,842,589

26. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка %	31 декабря 2014 года	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка %	31 декабря 2013 года
Ценные бумаги, обеспеченные пулом ипотечных кредитов	ноябрь 2041 года	10.5%	1,850,740	декабрь 2038 февраль 2014- сентябрь 2015	8.0%	288,703
Векселя	январь - ноябрь 2015 года	5.06%- 9.24%	974,510	февраль - июнь 2014	4.04-8.82% 9.5%-9.75%	2,579,482
Облигации	-	-	-	-	-	3,652,731
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			2,825,250			6,520,916

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. ценные бумаги, обеспеченные пулом ипотечных кредитов, выпущенные Группой на сумму 1,850,740 тыс. руб. и 288,703 тыс. руб., соответственно, были обеспечены ссудами, предоставленными розничным клиентам на общую сумму 1,768,780 тыс. руб. и 404,593 тыс. руб. соответственно (Примечание 17).

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1,277,584	607,714
Расчеты с персоналом по заработной плате и иным компенсациям	520,931	539,990
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	238,120	247,713
Резерв по гарантиям	195,255	17,068
Кредиторская задолженность	95,015	77,656
Резерв по судебным искам	73,521	118,874
Взносы в агентство по страхованию вкладов к уплате	68,104	62,981
Отложенное вознаграждение по банковским гарантиям	6,036	14,430
Прочее	75,589	63,857
Итого прочие обязательства	2,550,155	1,750,283

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в состав прочих обязательств включены финансовые обязательства в сумме 1,751,868 тыс. руб. и 836,859 тыс. руб. соответственно.

Информация о движении резервов по гарантиям и судебным искам за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., представлена в Примечании 6.

28. Субординированные займы

	Дата погашения	Средне- взвешенная процентная ставка %	31 декабря 2014 года	Дата погашения	Средне- взвешенная процентная ставка %	31 декабря 2013 года
Субординированные займы	2021 - 2024	5.82%	9,120,531	2021-2022	3.04%	6,796,532
Субординированные еврооблигации	2016	7.93%	2,939,317	2016	7.93%	1,705,976
Итого субординированные займы			12,059,848			8,502,508

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

В отношении субординированных займов, указанных выше, Группа приняла на себя обязательства по выполнению специальных условий. Эти условия включают соблюдение предусмотренных договором коэффициентов, поддержание определенного соотношения заемного капитала к собственному капиталу и различные другие финансовые показатели. Группа не нарушила ни одно из этих условий за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 года.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2014 года уставный капитал состоял из 7,219,476 обыкновенных акций стоимостью 500 руб. каждая и 1,000 привилегированных акций стоимостью 500 руб. каждая.

В таблице ниже представлено изменение количества выпущенных акций за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг.:

	Привилегиро- ванные акции, штуки	Обыкновенные акции, штуки
31 декабря 2012 года	1,000	2,840,658
Выпуск акций	-	952,000
31 декабря 2013 года	1,000	3,792,658
Выпуск акций	-	3,426,818
31 декабря 2014 года	1,000	7,219,476

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

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. эмиссионный доход в размере 25,508,439 тыс. руб. и 14,121,876 тыс. руб., соответственно, представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В 2013 году Группа направила эмиссионный доход на покрытие накопленного убытка в суммах 4,213,156 тыс. руб.

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Группы. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Группы, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 12.5% уставного капитала Группы, отраженного в бухгалтерском учете Группы.

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

В январе 2013 года ПАО «МТС-Банк» зарегистрировало выпуск 952,000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 руб. В марте 2013 дочерняя компания ПАО «Мобильные ТелеСистемы» (МТС) стала стороной в сделке по выкупу данного выпуска (25.095%) за 5,088,887 тыс. руб.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Условные финансовые обязательства

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Обязательства по ссудам, условные и договорные обязательства		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	12,189,115	13,190,778
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	7,138,639	7,514,377
Договорные обязательства по капитальным вложениям	54,083	128,406
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	28,704	24,778
	19,410,541	20,858,339
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(195,255)	(17,068)
Итого обязательства по ссудам, условные и договорные обязательства	19,215,286	20,841,271

Информация о движении резерва по обязательствам кредитного характера за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., представлена в Примечании 6.

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 7,087,575 тыс. руб. и 7,052,311 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. выпущенные гарантии на сумму 774 тыс. руб. и 6,401 тыс. руб., соответственно, были обеспечены средствами, размещенными клиентами (Примечание 25).

Фидуциарная деятельность. В ходе своей деятельности Группа заключает с клиентами соглашения с ограничениями по принятию решений в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Группы, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы в любой момент времени равен объему средств клиентов, скорректированному с учетом любой нереализованной прибыли/убытка по позиции клиента. По мнению руководства, на 31 декабря 2014 и 2013 гг. максимальный потенциальный финансовый риск по ценным бумагам, принимаемым Группой от имени клиентов, не превышает 9,672,201 тыс. руб. и 10,517,830 тыс. руб. соответственно.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 735,952,000 штук и 70,436,000 штук соответственно.

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

По состоянию на 31 декабря 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 Группа утратила контроль над деятельностью данной компании. В случае если налоговые органы предпримут дальнейшие процессуальные действия, руководство Группы намерено отстаивать свою позицию в суде. Руководство Группы полагает, что вероятность оттока денежных средств в связи с требованием налоговых органов не является высокой по состоянию на отчетную дату, поэтому резервы в финансовой отчетности не создавались.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа (а именно East-West United Bank S.A.) была вовлечена в судебное разбирательство против бывшего руководства и акционеров одного из своих бывших клиентов, неплатежеспособного латвийского банка. Группа является третьей стороной в данном разбирательстве, то есть не является ни истцом, ни ответчиком. Судебное дело касается средств в размере 15 миллионов евро, которые были получены от неплатежеспособного банка в качестве обеспечения по кредиту, выданному Группой заемщику, находящемуся в Швейцарии. Заемщик не выполнил своих обязательств по погашению кредита, и залог был истребован Группой в 2012 году в соответствии с законодательством Люксембурга и положениями договора.

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

Налогообложение. Основная часть деятельности Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Российское законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию, продолжают быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами власти. Недавние события свидетельствуют о том, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства, и существует вероятность того, что операции и деятельность, которые ранее не оспаривались, будут оспорены в рамках будущих налоговых проверок. Налоговые проверки могут проводиться в отношении трех календарных лет, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. По мнению руководства, налоговые обязательства были надлежащим образом отражены в финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства. В то же время, налоговые органы могут иметь собственную интерпретацию данных обязательств, и влияние такой интерпретации может оказаться существенным.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Условные финансовые обязательства (продолжение)

В законодательство РФ по трансфертному ценообразованию были внесены поправки начиная с 1 января 2012 года, вводящие дополнительные требования к отчетности и документации. Новое законодательство разрешает налоговым органам начислять дополнительные обязательства по налогам в отношении некоторых сделок, включающих, в том числе операции со связанными сторонами, если, по мнению налоговых органов, цены по таким сделкам не соответствовали рыночному принципу. По причине отсутствия сложившейся практики применения новых правил трансфертного ценообразования и неясных формулировок некоторых пунктов правил влияние оспаривания позиций Группы по трансфертному ценообразованию со стороны налоговых органов не может быть надежно оценено.

Операционная среда. В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Российская Федерация, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям; существует возможность различной интерпретации налоговой и законодательной базы. 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 Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые значительно упали в течение 2014 года. Руководство не имеет возможности достоверно оценить влияние дальнейших ценовых изменений на финансовое положение Группы.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный валютный суверенный рейтинг России 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 Компании в будущем представляется затруднительным.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Операции со связанными сторонами

Операции между Банком и его дочерними предприятиями, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. представлена далее:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	443,494	21,118,737	737,138	18,740,974
- материнская компания	393,970		614,305	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	39,448		88,945	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	10,076		33,888	
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	1,827,286	149,063,316	2,724,213	164,561,826
- материнская компания	-		152,756	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	2,519		5,064	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1,819,398		2,557,690	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	5,296		8,675	
- прочие связанные стороны	73		28	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(117,957)	(31,501,465)	(63,538)	(16,435,214)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(25)		(49)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(117,932)		(63,489)	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	207,068	4,896,441	179,340	2,054,223
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	207,068		179,340	
Прочие активы	468,643	1,853,162	723,945	1,813,436
- материнская компания	2,552		2,704	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	429		10,881	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	465,662		710,360	
Средства клиентов	75,948,089	145,197,208	54,923,273	132,842,589
- материнская компания	3,536,579		3,726,926	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	6,252,961		6,712,173	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	28,935,490		24,362,158	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	33,276,588		17,842,329	
- прочие связанные стороны	3,946,471		2,279,687	

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Выпущенные долговые ценные бумаги	53,469	2,825,250	1,651,259	6,520,916
- материнская компания	-		1,651,259	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	53,469		-	
Прочие обязательства	491,536	2,550,155	189,693	1,750,283
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	72,523		72,262	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	404,372		11,452	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	14,641		105,979	
Субординированные займы	5,347,128	12,059,848	6,796,532	8,502,508
- материнская компания	3,247,128		1,012,192	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	2,100,000		2,100,000	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		3,684,340	
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	129,687	7,138,639	110,873	7,514,377
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	27,487		24,973	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	102,200		85,900	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	363,724	12,189,115	59,769	13,190,778
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	341,495		59,769	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	359		-	
- прочие связанные стороны	21,870		-	
Полученные гарантии	1,545,384	344,177,224	289,547	273,577,234
- прочие связанные стороны	1,545,384		289,547	

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

	2014 год		2013 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- краткосрочное вознаграждение	(331,428)	(4,948,400)	(383,482)	(4,822,145)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2014 год		2013 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	301,565	25,102,250	282,824	24,293,229
- материнская компания	101,772		18,720	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	2,855		21,474	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	195,128		240,998	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	1,292		1,629	
- прочие связанные стороны	518		3	
Процентные расходы	(4,973,470)	(9,863,271)	(3,041,110)	(10,036,341)
- материнская компания	(576,342)		(304,978)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(653,401)		(715,738)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(1,801,098)		(1,052,518)	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	(1,867,754)		(967,876)	
- прочие связанные стороны	(74,875)		-	
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(54,418)	(20,627,163)	(1,796)	(8,079,845)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	25		(35)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(54,443)		(1,761)	
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,153)	(2,710,103)	(1,075)	(220,995)
- материнская компания	(1,083)		(890)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(86)		(40)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	16		(145)	
Чистая прибыль/ (убыток) по операциям с иностранной валютой	(923,809)	969,807	(247,217)	158,017
- материнская компания	34,396		(12,875)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	85,272		(8,348)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(1,043,507)		(225,994)	
- прочие связанные стороны	30		-	

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2014 год		2013 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Доходы по услугам и комиссии полученные	219,637	4,136,899	184,015	3,562,335
- материнская компания	8,241		10,736	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	112,685		79,489	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	87,231		89,366	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	2,636		931	
- прочие связанные стороны	8,844		3,493	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(361,610)	(1,956,369)	(118,817)	(1,041,925)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(14,197)		(17,953)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(347,413)		(100,864)	
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(225,045)	(709,175)	-	(233,823)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(225,045)		-	
Прочие доходы	120,778	337,292	326,612	770,715
- материнская компания	10		6	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	1,617		365	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	119,148		326,241	
- прочие связанные стороны	3		-	
Операционные расходы (за вычетом расходов на персонал):	(863,781)	(4,669,641)	(507,636)	(3,807,472)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(732,769)		(338,655)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(131,012)		(168,981)	

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Информация по сегментам

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

Для целей управления Группа разделена на операционные сегменты:

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Информация по сегментам (продолжение)

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

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Частные клиенты	Корпоративные клиенты	Инвестиционная деятельность	МСБ	Прочее	31 декабря 2014 года
Процентные доходы	15,666,952	5,016,090	2,984,973	1,434,108	127	25,102,250
Процентные расходы	(4,555,620)	(3,229,819)	(2,014,379)	(33,098)	(30,355)	(9,863,271)
Межсегментная выручка/(расходы)	(147,160)	849,974	(135,126)	(567,688)	-	-
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	10,964,172	2,636,245	835,468	833,322	(30,228)	15,238,979
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(13,815,077)	(6,102,567)	(111,818)	(597,770)	69	(20,627,163)
Чистый процентный (расход)/доход	(2,850,905)	(3,466,322)	723,650	235,552	(30,159)	(5,388,184)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(2,710,103)	-	-	(2,710,103)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	515,564	(638,234)	1,073,055	19,422	-	969,807
Доходы по услугам и комиссии полученные	3,229,004	468,426	16,608	373,694	49,167	4,136,899
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1,091,829)	(4,709)	(82,936)	(471,740)	(305,155)	(1,956,369)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(132,230)	-	-	(132,230)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-	(298,186)	-	-	(410,989)	(709,175)
Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость	-	-	-	-	(984,794)	(984,794)
Чистая прибыль от реализации инвестиций в недвижимость	-	-	-	-	7,135	7,135
Прочие доходы	134,962	25,325	8,439	7,187	161,379	337,292
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/ (РАСХОДЫ)	2,787,701	(447,378)	(1,827,167)	(71,437)	(1,483,257)	(1,041,538)
ОПЕРАЦИОННЫЕ (РАСХОДЫ)/ ДОХОДЫ	(63,204)	(3,913,700)	(1,103,517)	164,115	(1,513,416)	(6,429,722)
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(5,581,412)	(2,362,452)	(613,112)	(1,058,201)	(2,864)	(9,618,041)
УБЫТОК ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(5,644,616)	(6,276,152)	(1,716,629)	(894,086)	(1,516,280)	(16,047,763)
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	3,005,017	3,005,017
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ	(5,644,616)	(6,276,152)	(1,716,629)	(894,086)	1,488,737	(13,042,746)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	367,298	136,517	38,820	74,185	5	616,825
ИТОГО АКТИВЫ	53,021,981	52,885,815	85,503,223	9,107,687	13,668,048	214,186,754
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	(71,247,440)	(68,468,946)	(32,641,310)	(5,009,075)	(4,045,359)	(181,412,130)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Информация по сегментам (продолжение)

	Частные клиенты	Корпора- тивные клиенты	Инвести- ционная деятель- ность	МСБ	Прочее	31 декабря 2013 года
Процентные доходы	13,833,778	6,266,680	2,645,834	1,519,075	27,862	24,293,229
Процентные расходы	(4,026,069)	(3,240,267)	(2,642,822)	(41,602)	(85,581)	(10,036,341)
Межсегментная выручка/(расходы)	294,833	(777,202)	1,173,984	(691,615)	-	-
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	10,102,542	2,249,211	1,176,996	785,858	(57,719)	14,256,888
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(5,892,837)	(1,624,507)	(265,970)	(357,044)	60,513	(8,079,845)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	4,209,705	624,704	911,026	428,814	2,794	6,177,043
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(220,995)	-	-	(220,995)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	128,297	544,386	(543,009)	27,404	939	158,017
Доходы по услугам и комиссии полученные	2,823,720	316,770	18,017	403,819	9	3,562,335
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(693,242)	(99,928)	(41,013)	(166,078)	(41,664)	(1,041,925)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	96,704	-	(12,898)	83,806
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-	(50,739)	-	-	(183,084)	(233,823)
Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость	-	-	-	-	(153,505)	(153,505)
Чистый убыток от реализации инвестиций в недвижимость	-	(107,704)	-	-	-	(107,704)
Обесценение основных средств	-	-	-	-	(38,828)	(38,828)
Прочие доходы	340,095	149,811	509	4,334	275,966	770,715
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/ (РАСХОДЫ)	2,598,870	752,596	(689,787)	269,479	(153,065)	2,778,093
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/ (РАСХОДЫ)	6,808,575	1,377,300	221,239	698,293	(150,271)	8,955,136
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(5,682,874)	(1,729,955)	(366,161)	(844,817)	(5,810)	(8,629,617)
ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	1,125,701	(352,655)	(144,922)	(146,524)	(156,081)	325,519
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	90,670	90,670
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	1,125,701	(352,655)	(144,922)	(146,524)	(65,411)	416,189
Амортизация основных средств и нематериальных активов	350,507	86,345	22,726	54,356	43	513,977
ИТОГО АКТИВЫ	57,656,207	77,852,435	67,327,396	10,404,825	10,501,355	223,742,218
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	(66,984,928)	(59,183,416)	(64,726,377)	(6,054,607)	(3,591,698)	(200,541,026)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Информация по сегментам (продолжение)

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

Географическая информация:

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

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Выручка	26,025,631	496,922	1,824,517	28,347,070
Внеоборотные активы	5,449,291	846,199	-	6,295,490

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

33. 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.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе, сгруппированных в три уровня в зависимости от степени, в которой справедливая стоимость является наблюдаемой величиной по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2014 года
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21,118,737	-	-	21,118,737
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,861,489	-	-	4,861,489
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	682,308	821,748	-	1,504,056

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2013 года
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18,740,974	-	-	18,740,974
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,019,271	-	-	2,019,271
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	575	-	-	575

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года балансовая стоимость таких вложений составляла 123,350 тыс. руб. и 193,018 тыс. руб. соответственно.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками.
- Некотируемые долевыми ценные бумаги и долговые ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основании моделей, в которых используются как очевидные, так и неочевидные рыночные данные. К неочевидным исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в банках	42,810,413	42,810,413	32,399,716	32,399,716
Ссуды, предоставленные клиентам	117,561,851	116,141,113	148,126,612	148,126,612
Финансовые обязательства				
Средства Центрального банка Российской Федерации	11,982,925	11,869,201	14,628,095	14,628,095
Средства банков и иных финансовых учреждений	4,728,121	4,443,179	35,533,460	35,533,460
Средства клиентов	145,197,208	142,113,478	132,842,589	132,842,589
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,825,250	2,630,779	6,520,916	6,540,665
Субординированные займы	12,059,848	9,834,187	8,502,508	8,455,509

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года.

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2013 года
Финансовые активы				
Средства в банках	-	32,399,716	-	32,399,716
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	148,126,612	148,126,612
Финансовые обязательства				
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	14,628,095	-	14,628,095
Средства банков и иных финансовых учреждений	-	35,533,460	-	35,533,460
Средства клиентов	-	-	132,842,589	132,842,589
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,622,382	2,918,283	-	6,540,665
Субординированные займы	1,658,978	6,796,531	-	8,455,509

Реклассификаций финансовых инструментов между уровнями в течение 2014 и 2013 гг. не производилось.

34. Управление капиталом

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

Капитал группы состоит из займов, включающих субординированные займы, которые раскрываются в Примечании 28, капитала, относящегося к акционерам материнского банка, который включает уставный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отдельном отчете об изменениях в капитале.

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34. Управление капиталом (продолжение)

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2013 годом.

Центральный банк Российской Федерации требует от банков соблюдения минимальных коэффициентов достаточности капитала в размере 10%, которые рассчитываются на основании отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В течение лет, закончившихся 31 декабря 2014 и 2013 гг., Группа выполняла требования достаточности капитала, установленные Центральным банком Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. коэффициент достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБРФ составлял 16.1% и 11.7% соответственно.

В соответствии с требованием Наблюдательной Комиссии Финансового Сектора (далее – «CSSF») Люксембурга банки обязаны соблюдать условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала, рассчитанного в соответствии с люксембургскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. East-West United Bank S.A. соответствовал требованиям CSSF в отношении достаточности капитала.

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	4,088,146	2 374 737
Эмиссионный доход	25,508,439	14 121 876
(Непокрытый убыток)/Нераспределенная прибыль	(3,732,625)	4 082 241
Неконтрольные доли владения	3,885,516	1 946 609
Итого капитал первого уровня (основной капитал)	29,749,476	22 525 463
Капитал второго уровня		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(95,672)	36 209
Фонд курсовых разниц	2,967,292	511 271
Резерв по переоценке	153,528	128 249
Субординированные займы	9,821,135	7 544 357
Итого капитал второго уровня	12,846,283	8 220 086
Итого капитал	42,595,759	30 745 549
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	17.82%	14.23%
Итого капитал	25.52%	19.43%

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

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года Группа включила в расчет капитала второго уровня полученные субординированные займы в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Максималь- ный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение	Максималь- ный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение
Остатки на счетах в центральных банках	7,408,061	-	6,062,934	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за вычетом долевого ценных бумаг	21,109,453	-	18,727,100	-
Средства в Банках	42,810,413	334,791	32,399,716	1,870,541
Ссуды, предоставленные клиентам	117,561,851	59,835,128	148,126,612	93,372,639
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением долевого ценных бумаг и вложений в паи венчурных фондов	4,645,378	-	1,811,544	-
Прочие финансовые активы	933,369	-	848,283	-
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	12,189,115	4,579,773	13,190,778	3,513,064
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	28,704	-	24,778	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	7,138,639	-	7,514,377	-

Залоговое обеспечение по средствам в банках (Примечание 16) и ссудам, предоставленным клиентам (Примечание 17) отражено по наименьшей из следующих величин: справедливой стоимости залогового обеспечения и балансовой стоимости займов.

По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки в Центральном банке Российской Федерации и Центральном банке Люксембурга составили 7,016,321 тыс. руб. и 391,740 тыс. руб. соответственно. По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки в Центральном банке Российской Федерации и Центральном банке Люксембурга составили 5,491,861 тыс. руб. и 571,073 тыс. руб. соответственно. В 2013 и 2014 гг. суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB. Но уже в январе 2015 года международные рейтинговые агентства понизили рейтинг Российской Федерации с BBB до BB+ с негативным прогнозом, что ниже инвестиционного уровня. Суверенный кредитный рейтинг Люксембурга по данным международных рейтинговых агентств в 2014 и 2013 гг. соответствовал инвестиционному уровню AAA.

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

Далее представлена классификация необесцененных и непросроченных финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2014 года:

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

31 декабря 2013 года

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за вычетом долевого ценных бумаг	-	-	-	8,637,487	10,076,064	13,549	18,727,100
Средства в банках	9,791	4,876,750	8,047,983	8,597,110	3,267,069	7,601,013	32,399,716
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением долевого ценных бумаг и вложений в паи венчурного фонда	-	-	-	-	1,811,544	-	1,811,544

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. средства в банках, относящиеся к категории «кредитный рейтинг не присвоен», включают остатки по соглашениям обратного РЕПО с банками в сумме 333,376 тыс. руб. и 1,799,721 тыс. руб. соответственно.

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

	Юридические лица	Физические лица	31 декабря 2014 года Итого	Юридические лица	Физические лица	31 декабря 2013 года Итого
Ссуды высокого качества	46,681,653	45,434,305	92,115,958	79,535,871	48,334,563	127,870,434
Ссуды среднего качества	16,683,257	6,911,166	23,594,423	9,841,373	3,446,960	13,288,333
Прочее	12,396,409	20,956,526	33,352,935	6,153,661	17,249,398	23,403,059
Итого	75,761,319	73,301,997	149,063,316	95,530,905	69,030,921	164,561,826

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

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

Информация о географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. представлена в следующих таблицах:

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

	Россия	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и остатки в центральных банках	13,297,707	-	571,568	13,869,275
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18,610,316	82,720	47,938	18,740,974
Средства в банках	7,811,775	533,347	24,054,594	32,399,716
Ссуды, предоставленные клиентам	108,260,055	36,809,667	3,056,890	148,126,612
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	474,866	1,458,228	121,129	2,054,223
Прочие финансовые активы	807,406	-	40,877	848,283
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	149,262,125	38,883,962	27,892,996	216,039,083
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	575	-	-	575
Средства Центрального банка Российской Федерации	14,628,095	-	-	14,628,095
Средства банков и иных финансовых учреждений	16,864,866	18,194,901	473,693	35,533,460
Средства клиентов	115,802,272	16,483,490	556,827	132,842,589
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,520,916	-	-	6,520,916
Прочие финансовые обязательства	787,431	-	49,428	836,859
Субординированные займы	6,796,532	-	1,705,976	8,502,508
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	161,400,687	34,678,391	2,785,924	198,865,002

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	От 3 мес. до 1 года	1 год-5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные, срок погашения не установлен	31 декабря 2014 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20,214,051	-	895,402	-	-	-	21,109,453
Средства в банках	5,918,934	345,924	4,330,862	964,387	-	1,623,280	13,183,387
Ссуды, предоставленные клиентам	4,314,379	10,822,001	24,287,767	49,698,955	17,738,927	10,699,822	117,561,851
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	475,849	394,059	3,553,595	221,875	-	4,645,378
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	30,447,364	11,643,774	29,908,090	54,216,937	17,960,802	12,323,102	156,500,069
Денежные средства и остатки в центральных банках	14,172,133	-	-	-	-	1,800,147	15,972,280
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	9,284	9,284
Средства в банках	29,624,720	-	-	-	-	2,306	29,627,026
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	251,063	251,063
Прочие финансовые активы	28,569	309,937	594,863	-	-	-	933,369
Итого финансовые активы	74,272,786	11,953,711	30,502,953	54,216,937	17,960,802	14,385,902	203,293,091
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	459,994	(34,417)	(163,476)	1,019,773	-	-	1,281,874
Средства Центрального банка Российской Федерации	6,438,167	3,208,260	2,336,498	-	-	-	11,982,925
Средства банков и иных финансовых учреждений	2,454,938	112,179	1,479,146	584,901	-	-	4,631,164
Средства клиентов	48,351,352	8,709,440	50,295,281	8,688,900	22,606	-	116,067,579
Выпущенные долговые ценные бумаги	449,678	172,061	755,066	814,437	634,008	-	2,825,250
Субординированные займы	295,220	182,649	499,180	4,328,059	6,754,740	-	12,059,848
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	58,449,349	12,350,172	55,201,695	15,436,070	7,411,354	-	148,848,640
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	222,182	-	-	-	-	-	222,182
Средства банков и иных финансовых учреждений	96,957	-	-	-	-	-	96,957
Средства клиентов	29,129,629	-	-	-	-	-	29,129,629
Прочие финансовые обязательства	1,176,603	111,896	463,369	-	-	-	1,751,868
Итого финансовые обязательства	89,074,720	12,462,068	55,665,064	15,436,070	7,411,354	-	180,049,276
Разница между активами и обязательствами	(14,801,934)	(508,357)	(25,162,111)	38,780,867	10,549,448		
Стабильные источники фондирования	22,410,871	(5,602,718)	(16,808,153)	-	-		
Скорректированная разница между финансовыми активами и обязательствами	7,608,937	(6,111,075)	(41,970,264)	38,780,867	10,549,448		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(28,001,985)	(706,398)	(25,293,605)	38,780,867	10,549,448		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(28,001,985)	(28,708,383)	(54,001,988)	(15,221,121)	(4,671,673)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	-13.77%	-14.12%	-26.56%	-7.49%	-2.30%		

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 мес.	1-3 мес.	От 3 мес. до 1 года	1 год-5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные, срок погашения не установлен	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18,675,550	-	-	-	-	-	18,675,550
Средства в банках	11,135,225	12,479,457	558,199	-	-	790,725	24,963,606
Ссуды, предоставленные клиентам	16,082,276	9,676,668	41,800,698	56,566,670	20,186,850	3,813,450	148,126,612
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1,470,627	340,917	-	1,811,544
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	45,893,051	22,156,125	42,358,897	58,037,297	20,527,767	4,604,175	193,577,312
Денежные средства и остатки в центральных банках	11,954,341	-	-	-	-	1,914,934	13,869,275
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65,424	-	-	-	-	-	65,424
Средства в банках	7,436,110	-	-	-	-	-	7,436,110
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	242,679	242,679
Прочие финансовые активы	288,495	518,910	40,878	-	-	-	848,283
Итого финансовые активы	65,637,421	22,675,035	42,399,775	58,037,297	20,527,767	6,761,788	216,039,083
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Центрального банка Российской Федерации	12,128,095	-	2,500,000	-	-	-	14,628,095
Средства банков и иных финансовых учреждений	312,723	1,323,599	20,403,300	9,903,239	1	-	31,942,862
Средства клиентов	17,943,315	25,581,917	34,811,705	14,461,072	45,944	-	92,843,953
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2,860,332	2,496,176	875,706	288,702	-	6,520,916
Субординированные займы	-	-	-	1,705,976	6,796,532	-	8,502,508
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	30,384,133	29,765,848	60,211,181	26,945,993	7,131,179	-	154,438,334
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	575	-	-	-	-	-	575
Средства банков и иных финансовых учреждений	3,590,598	-	-	-	-	-	3,590,598
Средства клиентов	39,998,636	-	-	-	-	-	39,998,636
Прочие финансовые обязательства	717,984	118,875	-	-	-	-	836,859
Итого финансовые обязательства	74,691,926	29,884,723	60,211,181	26,945,993	7,131,179	-	198,865,002
Разница между активами и обязательствами	(9,054,505)	(7,209,688)	(17,811,406)	31,091,304	13,396,588		
Стабильные источники фондирования	10,334,837	(2,100,586)	(2,964,448)	(5,269,803)	-		
Скорректированная разница между финансовыми активами и обязательствами	1,280,332	(9,310,274)	(20,775,854)	25,821,501	13,396,588		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	15,508,918	(7,609,723)	(17,852,284)	31,091,304	13,396,588		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	15,508,918	7,899,195	(9,953,089)	21,138,215	34,534,803		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	7.18%	3.66%	-4.61%	9.78%	15.99%		

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

Руководство Группы полагает, что, несмотря на то, что существенная часть счетов клиентов являются счетами до востребования, тот факт, что эти средства диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Группы указывают на то, что данные счета являются для Группы стабильным источником фондирования. Счета клиентов до востребования разделены на группы по типам клиентов и распределены согласно ожидаемому сроку оттока средств на основании статистических данных, накопленных в течение предыдущего года. Несмотря на то, что руководство считает, что такие компоненты счетов клиентов являются стабильным источником фондирования, они традиционно раскрываются в составе средств со сроком погашения менее одного года (за сравнительный период данные остатки подлежат погашению в течение 5 лет).

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

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

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	От 3 мес. до 1 года	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2014 года Итого
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		459,994	(36,549)	(191,110)	721,733		954,068
Средства Центрального банка Российской Федерации	9.60%	6,463,568	3,258,891	2,477,846	-	-	12,200,304
Средства банков и иных финансовых учреждений	7.11%	2,462,111	113,490	1,545,418	709,665	-	4,830,685
Средства клиентов	10.46%	18,972,340	8,686,020	48,853,515	11,089,812	8,644	87,610,331
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.96%	452,517	174,104	804,832	1,099,264	1,503,349	4,034,067
Субординированные займы	5.72%	295,830	185,081	532,511	5,031,239	10,117,353	16,162,014
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		28,646,366	12,417,586	54,214,122	17,929,980	11,629,347	124,837,400
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		222,182	-	-	-	-	222,182
Средства банков и иных финансовых учреждений		96,957	-	-	-	-	96,957
Средства клиентов		29,129,629	-	-	-	-	29,129,629
Прочие финансовые обязательства		1,176,603	111,896	463,369	-	-	1,751,868
Итого финансовые обязательства		59,271,737	12,529,482	54,677,491	17,929,980	11,629,347	156,038,036

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	От 3 мес. до 1 года	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 года Итого
Средства Центрального банка Российской Федерации	5.68%	12,185,050	27,386	2,585,764	-	-	14,798,200
Средства банков и иных финансовых учреждений	4.64%	324,129	1,337,561	20,382,792	10,172,281	-	32,216,763
Средства клиентов	7.83%	19,687,081	26,805,445	35,691,543	16,070,360	3,235,315	101,489,744
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.30%	458,312	2,884,753	2,600,231	453,382	288,702	6,685,380
Субординированные займы	6.25%	204,695	129,513	226,374	3,954,716	7,910,870	12,426,168
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		32,859,267	31,184,658	61,486,704	30,650,739	11,434,887	167,616,255
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		575	-	-	-	-	575
Средства банков и иных финансовых учреждений		3,590,598	-	-	-	-	3,590,598
Средства клиентов		39,998,636	-	-	-	-	39,998,636
Прочие финансовые обязательства		717,984	118,875	-	-	-	836,859
Итого финансовые обязательства		77,167,060	31,303,533	61,486,704	30,650,739	11,434,887	212,042,923

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

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	От 3 мес. до 1 года	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 года Итого
Выданные гарантии, аккредитивы и прочие аналогичные обязательства	921,070	4,065,478	7,659,947	569,061	-	13,215,556
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	329,122	713,999	2,175,491	4,295,765	-	7,514,377
Договорные обязательства по капитальным вложениям	128,406	-	-	-	-	128,406
Итого условные обязательства	1,378,598	4,779,477	9,835,438	4,864,826	-	20,858,339

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

Приведенный ниже анализ чувствительности к изменениям процентной ставки проводился как по деривативам, так и по остальным финансовым инструментам со сроком погашения один год. Анализ проводился по состоянию на отчетную дату. Обязательства с плавающей процентной ставкой проанализированы на основании допущения о том, что сумма задолженности по состоянию на конец отчетного периода не будет погашена в течение года. При подготовке управленческой отчетности по риску изменения процентной ставки для ключевого руководства Группы используется допущение об изменении процентной ставки на 500 базисных пунктов, что соответствует ожиданиям руководства в отношении разумно возможного колебания процентных ставок.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

Если бы процентные ставки выросли/снизились на 500 базисных пунктов (2013: на 100 базисных пунктов) при сохранении на том же уровне всех остальных переменных показателей, влияние на прибыль до налогообложения исходя из стоимости активов на 31 декабря 2014 и 2013 гг. составило бы:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Процентная ставка 5%	Процентная ставка -5%	Процентная ставка 1%	Процентная ставка -1%
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,010,703	(1,010,703)	186,240	(186,240)
Средства в банках	313,243	(313,243)	241,729	(241,729)
Ссуды, предоставленные клиентам	756,819	(756,819)	675,831	(675,831)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23,792	(23,792)	-	-
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(21,279)	21,279	-	-
Средства Центрального банка Российской Федерации	(482,321)	482,321	(146,281)	146,281
Средства банков и иных финансовых учреждений	(128,356)	128,356	(219,747)	219,747
Средства клиентов	(2,853,040)	2,853,040	(783,369)	783,369
Выпущенные долговые ценные бумаги	(31,087)	31,087	(53,565)	53,565
Субординированные займы	(23,893)	23,893	-	-
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(1,435,419)	1,435,419	(99,162)	99,162
Чистое влияние на капитал	(1,148,335)	1,148,335	(79,330)	79,330

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 56.2584 руб.	Евро 1 евро = 68.3427 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2014 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и остатки в центральных банках	14,118,375	766,606	1,063,589	23,710	15,972,280
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,044,781	8,185,547	888,409	-	21,118,737
Средства в банках	7,011,168	22,255,786	13,393,092	150,367	42,810,413
Ссуды, предоставленные клиентам	92,295,418	15,225,398	9,519,778	521,257	117,561,851
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	158,289	4,207,892	530,260	-	4,896,441
Прочие финансовые активы	700,962	21,623	210,784	-	933,369
Итого финансовые активы	126,328,993	50,662,852	25,605,912	695,334	203,293,091
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68,072	1,435,984	-	-	1,504,056
Средства Центрального банка Российской Федерации	6,488,821	5,494,104	-	-	11,982,925
Средства банков и иных финансовых учреждений	1,900,004	2,415,264	411,684	1,169	4,728,121
Средства клиентов	94,791,544	32,133,838	18,137,792	134,034	145,197,208
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,825,250	-	-	-	2,825,250
Прочие финансовые обязательства	1,727,434	21,872	2,383	179	1,751,868
Субординированные займы	6,885,594	2,939,317	2,234,937	-	12,059,848
Итого финансовые обязательства	114,686,719	44,440,379	20,786,796	135,382	180,049,276
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	11,642,274	6,222,473	4,819,116	559,952	

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года короткая валютная позиция East-West United Bank S.A. (функциональная валюта – евро) составила 454,742 тыс. руб. по российскому рублю. По состоянию на 31 декабря 2014 года длинная валютная позиция East-West United Bank S.A. составила 7,751,330 тыс. руб. по долларам США и 103,005 тыс. руб. по прочей валюте.

Информация о финансовых активах и обязательствах Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 32.7292 руб.	Евро 1 евро = 44.9699 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и остатки в центральных банках	12,533,103	343,224	981,362	11,586	13,869,275
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17,155,587	1,537,314	48,073	-	18,740,974
Средства в банках	14,143,869	16,651,068	1,508,889	95,890	32,399,716
Ссуды, предоставленные клиентам	116,032,657	29,541,022	2,552,933	-	148,126,612
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	193,336	1,570,596	290,291	-	2,054,223
Прочие финансовые активы	806,627	32,741	8,915	-	848,283
Итого финансовые активы	160,865,179	49,675,965	5,390,463	107,476	216,039,083
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	575	-	-	-	575
Средства Центрального банка Российской Федерации	14,628,095	-	-	-	14,628,095
Средства банков и иных финансовых учреждений	13,190,635	20,818,797	1,523,648	380	35,533,460
Средства клиентов	105,707,389	23,861,725	3,207,181	66,294	132,842,589
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,520,916	-	-	-	6,520,916
Прочие финансовые обязательства	787,726	24,142	130	24,861	836,859
Субординированные займы	6,796,532	1,705,976	-	-	8,502,508
Итого финансовые обязательства	147,631,868	46,410,640	4,730,959	91,535	198,865,002
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	13,233,311	3,265,325	659,504	15,941	

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года длинная валютная позиция Группы (функциональная валюта – российский рубль) без учета остатков East-West United Bank S.A. составила 131,771 тыс. руб. по долларам США. По состоянию на 31 декабря 2013 года короткая валютная позиция Группы без учета остатков East-West United Bank S.A. составила 594,833 тыс. руб. по евро и 8,342 тыс. руб. по прочей валюте.

По состоянию на 31 декабря 2013 года короткая валютная позиция East-West United Bank S.A. (функциональная валюта – евро) составила 1,121,684 тыс. руб. по долларам США и 4,407 тыс. руб. по российскому рублю. По состоянию на 31 декабря 2013 года длинная валютная позиция East-West United Bank S.A. составила 6,116 тыс. руб. по прочей валюте.

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов включена в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. представлен в следующих таблицах:

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

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 32.7292 руб.	Евро 1 евро = 44.9699 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Итого
Кредиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	(1,065,276)	(3,277,110)	(225,995)	(29,268)	(4,597,649)
Дебиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	1,028,615	1,320,539	2,248,495	-	4,597,649
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(36,661)	(1,956,571)	2,022,500	(29,268)	-

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

Чувствительность к валютному риску. В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро по отношению к рублю. Данный уровень чувствительности использовался при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для руководства и отражает проведенную руководством оценку возможного изменения курсов валют на 31 декабря 2014 и 2013 гг. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на указанные величины по сравнению с действующими на отчетную дату. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг.:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Руб./долл. США 30.00%	Руб./долл. США -30.00%	Руб./долл. США 20.00%	Руб./долл. США -20.00%
Влияние на прибыль/убыток до налогообложения	1,866,742	(1,866,742)	653,065	(653,065)
Влияние на капитал	1,493,394	(1,493,394)	522,452	(522,452)
	Руб./евро 30.00%	Руб./евро -30.00%	Руб./евро 20.00%	Руб./евро -20.00%
Влияние на прибыль/убыток до налогообложения	1,445,735	(1,445,735)	131,901	(131,901)
Влияние на капитал	1,156,588	(1,156,588)	105,521	(105,521)

Ограничения анализа чувствительности. В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении при неизменности других предположений. В действительности существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

35. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

В 2014 году политика Группы была направлена на минимизацию ценового риска, источником которого являются инструменты фондового рынка. С 2013 года изменений в политике Группы не происходило.

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

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

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	повышение цен на ценные бумаги на 30.00%	снижение цен на ценные бумаги на 30.00%	повышение цен на ценные бумаги на 13.00%	снижение цен на ценные бумаги на 13.00%
Влияние на прибыль до налогообложения	2,785	(2,785)	1,804	(1,804)
Влияние на капитал	30,651	(30,651)	8,800	(8,800)