

ПАО «МТС-Банк»

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность**
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(не аудировано)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Содержание

Страница

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА:

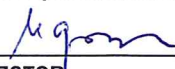
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе.....	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Организация	9
2. Принципы подготовки отчетности	10
3. Основные принципы учетной политики.....	11
4. Существенные допущения и основные источники неопределенности в оценках	13
5. Чистый процентный доход	14
6. Резерв под обесценение, прочие резервы	15
7. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	16
8. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	16
9. Комиссионные доходы и расходы	17
10. Прочие доходы	17
11. Налог на прибыль	18
12. Убыток на акцию.....	18
13. Денежные средства и счета в центральных банках	18
14. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19
15. Средства в банках.....	20
16. Ссуды, предоставленные клиентам	21
17. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22
18. Инвестиции, удерживаемые до погашения	23
19. Инвестиции в недвижимость.....	23
20. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ..	24
21. Средства Центрального банка Российской Федерации	25
22. Средства клиентов.....	25
23. Выпущенные долговые ценные бумаги	26
24. Прочие обязательства.....	26
25. Субординированные займы	27
26. Уставный капитал.....	27
27. Переданные финансовые активы.....	28
28. Условные финансовые обязательства	29
29. Операции со связанными сторонами	32
30. Информация по сегментам	35
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	41
32. Управление капиталом	45
33. Политика управления рисками	46
34. События после отчетной даты.....	52

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
Процентные доходы	5, 29	8 576 622	10 450 661	4 256 221	4 962 346
Процентные расходы	5, 29	(4 283 401)	(5 310 103)	(1 975 781)	(2 383 609)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		4 293 221	5 140 558	2 280 440	2 578 737
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6, 29	(2 585 403)	(6 084 944)	(2 147 870)	(3 606 118)
Чистый процентный доход/(расход)		1 707 818	(944 386)	132 570	(1 027 381)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7, 29	709 102	1 010 015	358 665	708 564
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	8, 29	(704 864)	503 176	(235 169)	(177 523)
Доходы по услугам и комиссии полученные	9, 29	1 566 472	1 630 578	834 681	864 723
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	9, 29	(847 527)	(862 517)	(460 034)	(421 419)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		37 278	(40 436)	(20 716)	78 245
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение по прочим операциям	6, 29	57 231	(676 916)	143 026	(638 842)
Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость	19	(21 530)	(119 580)	(21 530)	(33 556)
Чистый убыток от реализации инвестиций в недвижимость		(16 264)	(11 720)	(18 791)	(7 817)
Прочие доходы	10, 29	313 403	508 242	258 117	81 926
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		1 093 301	1 940 842	838 249	454 301
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		2 801 119	996 456	970 819	(573 080)
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	29	(4 003 401)	(4 492 546)	(1 960 903)	(2 257 273)
УБЫТОК ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(1 202 282)	(3 496 090)	(990 084)	(2 830 353)
Расход по налогу на прибыль	11	(8 616)	(113 593)	3 136	68 691
ЧИСТЫЙ УБЫТОК		(1 210 898)	(3 609 683)	(986 948)	(2 761 662)
Относящийся к:					
Акционерам материнского Банка		(1 271 550)	(3 679 429)	(1 030 374)	(2 821 063)
Неконтрольным долям владения		60 652	69 746	43 426	59 401
		(1 210 898)	(3 609 683)	(986 948)	(2 761 662)
УБЫТОК НА АКЦИЮ					
Базовый и разводненный (руб.)	12	(131)	(510)	(103)	(391)

От имени Правления Банка:


И.В. Филатов
Председатель Правления
29 августа 2016 года
Москва


А.В. Елтышев
Главный бухгалтер
29 августа 2016 года
Москва

Примечания на стр. 9-52 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года
		(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)
Чистый убыток за период		(1 210 898)	(3 609 683)	(986 948)	(2 761 662)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК					
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:					
Переоценка основных средств		-	(60)	-	(26)
Налог на прибыль	11	-	12	-	5
		-	(48)	-	(21)
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:					
Курсовые разницы от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности		(1 306 613)	(1 144 934)	(803 628)	(277 242)
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		5 314	177 021	(78 356)	(111 662)
Реклассификации фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, реализованных в течение периода		61 388	20 052	113 206	34 780
Налог на прибыль	11	239	(41 120)	3 265	886
		(1 239 672)	(988 981)	(765 513)	(353 238)
Прочий совокупный убыток после налога на прибыль		(1 239 672)	(989 029)	(765 513)	(353 238)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК		(2 450 570)	(4 598 712)	(1 752 461)	(3 114 900)
Относящийся к:					
Акционерам материнского Банка		(2 107 964)	(4 270 434)	(1 539 829)	(3 040 543)
Неконтрольным долям владения		(342 606)	(328 278)	(212 632)	(74 378)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК		(2 450 570)	(4 598 712)	(1 752 461)	(3 114 921)

От имени Правления Банка:


И.В. Филатов
Председатель Правления

29 августа 2016 года
Москва


А.В. Елтышев
Главный бухгалтер

29 августа 2016 года
Москва


Примечания на стр. 9-52 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в центральных банках	13	12 767 625	19 173 800
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14, 29	23 118 465	20 806 639
Средства в банках	15	34 985 515	37 633 015
Ссуды, предоставленные клиентам	16, 29	78 496 769	85 532 151
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17, 29	7 015 533	7 090 967
Инвестиции, удерживаемые до погашения	18	6 945 388	-
Основные средства и нематериальные активы		3 603 890	4 063 382
Инвестиции в недвижимость	19	2 811 892	2 785 669
Требования по текущему налогу на прибыль		280 008	240 136
Требования по отложенному налогу на прибыль	11	3 294 085	3 289 732
Прочие активы	29	1 577 720	1 498 526
ИТОГО АКТИВЫ		174 896 890	182 114 017
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	2 707 147	1 836 148
Средства Центрального банка Российской Федерации	21	-	2 203 169
Средства банков и иных финансовых учреждений		446 160	693 226
Средства клиентов	22, 29	137 048 153	139 994 091
Выпущенные долговые ценные бумаги	23, 29	1 760 173	2 587 454
Обязательства по текущему налогу на прибыль		240 895	268 101
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	110 998	144 400
Прочие обязательства	24, 29	4 190 118	4 307 451
Субординированные займы	25, 29	9 059 868	13 319 654
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		155 563 512	165 353 694
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	26	5 882 298	4 088 146
Эмиссионный доход	26	13 587 389	18 386 416
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		231 101	194 362
Фонд курсовых разниц		3 143 838	4 016 991
Фонд переоценки основных средств		148 075	148 075
Непокрытый убыток		(7 330 215)	(14 087 165)
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		15 662 486	12 746 825
Неконтрольные доли владения		3 670 892	4 013 498
ИТОГО КАПИТАЛ		19 333 378	16 760 323
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		174 896 890	182 114 017

От имени Правления Банка:


И.В. Филатов
Председатель Правления

29 августа 2016 года
Москва


А.В. Елтышев
Главный бухгалтер

29 августа 2016 года
Москва

Примечания на стр. 9-52 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 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	Акционер-рам материинского Банка	Неконтрольные доли владения	Итого капитал, относящийся к акционер-рам материинского Банка	ИТОГО КАПИТАЛ
		4 088 146	25 508 439	(95 672)	2 967 292	153 528	(3 732 625)	28 889 108	3 885 516	28 889 108	32 774 624
	Направление эмиссионного дохода на покрытие убытков	-	(7 122 023)	-	-	-	7 122 023	-	-	-	-
	Совокупный доход/(убыток)	-	-	111 946	(702 903)	(48)	(3 679 429)	(4 270 434)	(328 278)	(4 270 434)	(4 598 712)
	30 июня 2015 года (не аудировано)	4 088 146	18 386 416	16 274	2 264 389	153 480	(290 031)	24 618 674	3 557 238	24 618 674	28 175 912
	31 декабря 2015 года	4 088 146	18 386 416	194 362	4 016 991	148 075	(14 087 165)	12 746 825	4 013 498	12 746 825	16 760 323
	Выпуск обыкновенных акций	26	1 794 152	-	-	-	-	5 023 625	-	5 023 625	5 023 625
	Направление эмиссионного дохода на покрытие убытков	-	(8 028 500)	-	-	-	8 028 500	-	-	-	-
	Совокупный доход/(убыток)	-	-	36 739	(873 153)	-	(1 271 550)	(2 107 964)	(342 606)	(2 107 964)	(2 450 570)
	30 июня 2016 года (не аудировано)	5 882 298	13 587 389	231 101	3 143 838	148 075	(7 330 215)	15 662 486	3 670 892	15 662 486	19 333 378

От имени Правления Банка:



И.В. Филатов
Председатель Правления

29 августа 2016 года
Москва



А.В. Елтышев
Главный бухгалтер

29 августа 2016 года
Москва

Примечания на стр. 9-52 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей)

Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	8 357 372	10 455 760
Проценты уплаченные	(3 983 313)	(5 923 340)
Выплаты за финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	246 634	107 927
Поступления от операций с иностранной валютой	274 522	274 648
Доходы по услугам и комиссии полученные	1 566 472	1 630 578
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(847 527)	(862 517)
Прочие операционные доходы полученные	68 873	528 172
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(3 534 720)	(4 373 167)
Налог на прибыль уплаченный	(111 174)	(109 587)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	2 037 139	1 728 474
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы в центральных банках РФ и Люксембурга	5 809	550 024
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 944 234)	3 032 764
Средства в банках	4 539 274	2 162 513
Ссуды, предоставленные клиентам	1 142 660	11 386 258
Прочие активы	(306 340)	(102 484)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства Центрального банка Российской Федерации	(2 321 709)	(6 457 455)
Средства банков и иных финансовых учреждений	(151 864)	(3 342 173)
Средства клиентов	2 128 207	(31 789 306)
Долговые ценные бумаги, выпущенные в ходе обычной деятельности	(796 272)	(661 814)
Прочие обязательства	228 134	43 203
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	4 560 804	(23 449 996)


Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
(продолжение) шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей)

Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(72 974)	(255 032)
Выручка от реализации объектов основных средств и нематериальных активов	297	19 354
Выручка от реализации инвестиций в недвижимость	223 962	134 743
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(4 218 230)	(3 561 508)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 581 880	1 732 357
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(7 126 826)	-
Выручка от реализации инвестиций, удерживаемых до погашения	232 360	-
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(7 379 531)	(1 930 086)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска обыкновенных акций	5 023 625	-
Поступления от выпуска обыкновенных акций дочерним Банком	-	(42)
Выплата субординированных займов	(3 772 997)	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	1 250 628	(42)
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	(3 197 928)	(3 864)
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(4 766 027)	(25 383 988)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	13 38 351 780	44 124 351
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	13 33 585 753	18 740 363

Информация о неденежных операциях раскрыта в Примечании 19.

От имени Правления Банка:


И.В. Филатов
Председатель Правления

29 августа 2016 года
Москва


А.В. Елтышев
Главный бухгалтер

29 августа 2016 года
Москва

Примечания на стр. 9-52 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 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.

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

По состоянию на 30 июня 2016 года на территории Российской Федерации (далее – «РФ») работало 7 филиалов МТС-Банка (на 31.12.2015: 7 филиалов).

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

Наименование	Страна	Процент участия/ процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года	
ПАО «МТС-Банк»	РФ	Материнская компания	Материнская компания	Коммерческий банк
ООО «МБРР – Капитал»	РФ	100%/100%	100%/100%	Финансовые услуги
East-West United Bank S.A.	Люксембург	66%/66%	66%/66%	Коммерческий банк

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

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа владеет частью активов через компании специального назначения ЗАО «Ипотечный агент МТСБ», ЗАО «Проектное решение», ЗАО «Вектор-А», ЗАО «КА Две столицы», а также инвестиционные фонды:

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа владела частью активов через Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Уральская недвижимость 3»

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года акциями МТС-Банка владели следующие акционеры:

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Акционер		
ПАО АФК "Система" (далее - "Система")	70,24	68,56
Мобайл Телесистемс Б.В.	26,37	26,37
ЗАО "Промторгцентр"	1,39	2,08
ОАО "Московская городская телефонная сеть"	0,46	0,69
Прочие	1,54	2,30
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 гг. ПАО АФК «Система» владела прямо или косвенно долями в уставном капитале МТС-Банка в размере 87,32% и 87,11% соответственно. Владелец контрольного пакета акций АФК «Система» является г-н Евтушенков В.П.

2. Принципы подготовки отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность является неаудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Группой не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2015 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (например, принципы учетной политики и подробные сведения о статьях, которые не претерпели существенных изменений в отношении количества и состава). Кроме того, Группа раскрыла информацию, связанную с существенными событиями после выпуска годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2015 год, подготовленной в соответствии с МСФО. Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, представлены в достаточном объеме, обеспечивая таким образом достоверность информации при условии изучения данной финансовой отчетности совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2015 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в настоящую финансовую отчетность были внесены все необходимые корректировки для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Группы за промежуточные отчетные периоды.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (если не указано иное).

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. На 30 июня 2016 года основные официальные обменные курсы, использованные для перевода функциональных валют в валюту представления отчетности, а также для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, представлены в таблице ниже:

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Руб./долл. США	64,2575	72,8827
Руб./евро	71,2102	79,6972
Руб./гр. Золота	2 722,3700	2 502,1000

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
Средний обменный курс за период		
Руб./долл. США	70,2583	57,3968
Руб./евро	78,3669	64,3057

3. Основные принципы учетной политики

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением переоценки некоторых основных средств, инвестиций в недвижимость и финансовых инструментов.

В настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за 2015 год, за исключением влияния применения следующих пересмотренных стандартов и интерпретаций:

- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – *Учет приобретения долей в совместных операциях*;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 – *Инициатива в сфере раскрытия информации*;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – *Разъяснение допустимых методов амортизации*;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – *Сельское хозяйство: плодовые культуры*;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – *«Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»*;
- МСФО (IFRS) 14 – *Счета отложенных тарифных разниц*;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – *Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности*;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения долей 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.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 применяются перспективно для приобретений долей в совместных операциях, которые являются бизнесом в соответствии с МСФО (IFRS) 3, в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок к МСФО (IFRS) 11 может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах в случае возникновения подобных транзакций.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации». Поправки к МСФО (IAS) 1 разъясняют, как применять концепцию существенности на практике, как представлять строки и итоговые показатели в отчетах о финансовом положении, прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Кроме того, поправки уточняют, что руководство может определять самостоятельно порядок представления примечаний к финансовой отчетности.

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 считает, что линейный метод является наиболее уместным методом отражения потребления экономических выгод, заложенных в соответствующие активы, и, соответственно, применение данных поправок к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 содержат специальное руководство для ситуаций, когда компания реклассифицирует актив (или выбывающую группу) из категории предназначенных для продажи в категорию предназначенных для распределения собственникам (или наоборот). Поправки разъясняют, что такое изменение должно рассматриваться как продолжение изначального плана выбытия и, следовательно, требования МСФО (IFRS) 5 относительно изменений в плане продажи не применяются. Поправки также разъясняют требования в отношении прекращения учета активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для распределения собственникам.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 19 поясняют, что ставка, используемая для дисконтирования обязательств по программе вознаграждений по окончании трудовой деятельности, определяется на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций по состоянию на конец отчетного периода. Оценка глубины рынка высококачественных корпоративных облигаций должна производиться на уровне отдельной валюты (т.е. валюты, в которой будет выплачиваться вознаграждение). По валютам, для которых нет глубокого рынка высококачественных корпоративных облигаций, должны использоваться показатели рыночной доходности по состоянию на конец отчетного периода по государственным облигациям в той же валюте.

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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

Группа не применяла досрочно стандарты, поправки или разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Указанные ниже поправки к стандартам, обязательные к применению с 1 января 2016 года, не оказали влияние на учетную политику Группы:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения»;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации».

4. Существенные допущения и основные источники неопределенности в оценках

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения Группой учетной политики и основные источники неопределенности в оценках соответствовали суждениям и источникам, примененным в отношении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2015 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Чистый процентный доход

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
Процентные доходы:				
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
- процентные доходы по активам, которые не подверглись индивидуальному обесценению	6 603 591	8 470 252	3 173 624	3 982 196
- процентные доходы по активам, которые подверглись индивидуальному обесценению	1 038 910	794 862	589 927	392 320
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	934 121	1 185 547	492 670	587 830
Итого процентные доходы	8 576 622	10 450 661	4 256 221	4 962 346
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:				
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	6 882 692	8 912 827	3 387 857	4 248 382
Проценты по средствам в банках	660 238	352 287	283 604	126 134
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	99 571	-	92 090	-
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	7 642 501	9 265 114	3 763 551	4 374 516
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости:				
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	811 037	1 005 755	442 633	503 361
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	123 084	179 792	50 037	84 469
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	934 121	1 185 547	492 670	587 830
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:				
Процентные расходы по средствам клиентов	(3 857 609)	(4 421 674)	(1 793 325)	(1 976 353)
Проценты по средствам банков и иных финансовых учреждений	(30 933)	(417 454)	(14 614)	(203 200)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(74 461)	(98 425)	(40 024)	(21 509)
Процентные расходы по субординированным займам	(320 398)	(372 550)	(127 818)	(182 547)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(4 283 401)	(5 310 103)	(1 975 781)	(2 383 609)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	4 293 221	5 140 558	2 280 440	2 578 737

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Резерв под обесценение, прочие резервы

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

	Средства в банках	Ссуды, предоставленные клиентам	Итого
31 декабря 2014 года	834 104	31 501 465	32 335 569
Создание резервов	611	6 084 333	6 084 944
Списание за счет резервов	-	(3 437 934)	(3 437 934)
Выбытие резерва при продаже	-	(306)	(306)
Эффект пересчета валют	(58 638)	(54 243)	(112 881)
30 июня 2015 года (не аудировано)	776 077	34 093 315	34 869 392
31 декабря 2015 года	234 941	46 753 568	46 988 509
Создание резервов	24 478	2 560 925	2 585 403
Списание за счет резервов	-	(3 851 877)	(3 851 877)
Выбытие резерва при продаже	-	(26 997)	(26 997)
Эффект пересчета валют	(22 935)	(645 320)	(668 255)
30 июня 2016 года (не аудировано)	236 484	44 790 299	45 026 783

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии	Резерв по судебным искам	Итого
31 декабря 2014 года	236 615	195 255	73 521	505 391
Создание/(восстановление) резервов	173 086	532 246	(28 416)	676 916
Списание за счет резервов	(22 204)	-	(2 009)	(24 213)
30 июня 2015 года (не аудировано)	387 497	727 501	43 096	1 158 094
31 декабря 2015 года	625 853	1 950 099	64 316	2 640 268
Создание/(восстановление) резервов	104 252	(156 651)	(4 832)	(57 231)
Списание за счет резервов	(6 327)	-	(222)	(6 549)
30 июня 2016 года (не аудировано)	723 778	1 793 448	59 262	2 576 488

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными инструментами				
Реализованная прибыль по производным инструментам	89 524	36 346	81 772	58 549
Корректировка справедливой стоимости	466 254	(17 745)	215 294	254 084
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли				
Реализованная прибыль по торговым операциям	157 110	971 045	62 717	1 122 316
Корректировка справедливой стоимости	(3 786)	20 369	(1 118)	(726 385)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	709 102	1 010 015	358 665	708 564

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

8. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
Торговые операции, нетто	291 460	205 044	62 622	83 364
Курсовые разницы, нетто	(996 324)	298 132	(297 791)	(260 887)
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(704 864)	503 176	(235 169)	(177 523)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссии полученные:				
Эквайринг и операции с банковскими картами	497 074	390 412	244 088	205 661
Операции с наличными денежными средствами с использованием пластиковых карт	256 398	421 371	126 162	229 855
Обслуживание банковских карт	217 906	221 966	107 698	122 233
Расчетные операции	174 021	67 047	131 364	49 430
Обслуживание счетов	137 256	133 428	78 607	79 510
Прочие операции с наличными средствами	127 273	79 112	68 012	40 402
Документарные операции	89 028	95 378	38 303	40 130
Осуществление функции валютного агента и валютного контролера	25 717	19 824	13 823	9 884
Прочее	41 799	202 040	26 624	87 618
Итого доходы по услугам и комиссии	1 566 472	1 630 578	834 681	864 723
Расходы по услугам и комиссии:				
Расчетные операции	(436 726)	(376 551)	(229 610)	(197 274)
Оказание посреднических услуг	(225 856)	(391 696)	(106 533)	(172 116)
Документарные операции	(114 359)	(31 852)	(74 293)	(19 586)
Кассовые операции	(33 073)	(49 025)	(20 373)	(28 796)
Прочее	(37 513)	(13 393)	(29 225)	(3 647)
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	(847 527)	(862 517)	(460 034)	(421 419)

10. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
Доходы от списания обязательств	213 536	418 972	199 474	30 517
Доходы от операционной аренды	58 911	55 708	29 722	32 976
Штрафы и пени	9 071	4 426	4 054	4 195
Информационно-консультационные услуги	3 351	3 857	1 508	1 847
Доходы прошлых лет	606	3 852	340	361
Прочее	27 928	21 427	23 019	12 030
Итого прочие доходы	313 403	508 242	258 117	81 926

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль представлен следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
Расходы по текущему налогу на прибыль	41 263	29 896	29 876	8 483
Изменение суммы отложенных налогов	(32 647)	83 697	(33 012)	(77 174)
Расход/(доход) по налогу на прибыль	8 616	113 593	(3 136)	(68 691)

12. Убыток на акцию

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
Чистый убыток за период, относящийся к акционерам Банка	(1 271 550)	(3 679 429)	(1 030 374)	(2 821 063)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базового и разводненного убытка на акцию	9 723 402	7 219 476	10 807 780	7 219 476
Убыток на акцию – базовый и разводненный (руб.)	(131)	(510)	(95)	(391)

13. Денежные средства и счета в центральных банках

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Остатки на счетах в Центральном банке Люксембурга	5 610 866	345 009
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 614 297	12 095 545
Денежные средства	3 542 462	6 733 246
Итого денежные средства и счета в центральных банках	12 767 625	19 173 800

На 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации и Центральном банке Люксембурга, включенные в остатки на счетах в центральных банках, составляли 995 899 тыс. руб. и 1 001 708 тыс. руб. соответственно. Группа обязана депонировать обязательные резервы в центральных банках на постоянной основе.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Денежные средства и счета в центральных банках	12 767 625	19 173 800
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях	21 814 027	20 179 688
	34 581 652	39 353 488
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(719 247)	(656 699)
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Люксембурга	(276 652)	(345 009)
Итого денежные средства и их эквиваленты	33 585 753	38 351 780

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

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

	Средне- взвешенная процентная ставка %	30 июня 2016 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка %	31 декабря 2015 года
Долговые ценные бумаги				
- корпоративные и банковские облигации	8,7%	17 837 834	8,2%	15 291 785
- государственные долговые ценные бумаги	8,3%	5 107 479	9,2%	5 363 406
- муниципальные долговые ценные бумаги	10,3%	115 393	10,2%	143 080
Производные финансовые инструменты		57 759		8 368
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		23 118 465		20 806 639

Сведения о производных финансовых инструментах раскрываются в Примечании 20.

По состоянию на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 гг. финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали государственные облигации и еврооблигации в сумме 5 107 479 тыс. руб. и 5 363 406 тыс. руб. соответственно, что превышает 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2015 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму 2 304 243 тыс. руб. были переданы в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с Центральным банком Российской Федерации (Примечание 21).

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Средства в банках

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях	21 814 027	20 179 688
Срочные депозиты в банках	7 983 891	17 385 176
Соглашения обратного РЕПО с банками	5 424 081	303 092
	35 221 999	37 867 956
За вычетом резерва под обесценение	(236 484)	(234 941)
Итого средства в банках	34 985 515	37 633 015

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года Группой были размещены средства в 5 банках, задолженность каждого из которых превышала 10% капитала Группы.

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года в составе средств в банках отражены гарантийные депозиты на сумму 1 304 855 тыс. руб. и 1 477 985 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года срочные депозиты в банках включали прочие средства, размещенные в банках на общую сумму 2 275 015 тыс. руб. и 1 618 716 тыс. руб. в соответствии с соглашением о порядке уплаты плавающих маржевых сумм.

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года справедливая стоимость корпоративных облигаций, полученных в качестве обеспечения по соглашениям обратного РЕПО с банками, составила 6 135 138 тыс. руб. и 352 364 тыс. руб. соответственно.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, в разрезе видов обеспечения представлены следующим образом:

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	29 716 691	37 160 020
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	16 471 832	31 012 936
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	8 749 291	7 257 349
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	2 429 675	3 748 750
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	1 556 654	72 334
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей	645 000	645 000
Ссуды, обеспеченные залогом корпоративными ценными бумагами	535 786	-
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	513 701	90 490
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	141 230	2 254 592
Необеспеченные ссуды	62 527 208	50 044 248
	123 287 068	132 285 719
За вычетом резерва под обесценение	(44 790 299)	(46 753 568)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	78 496 769	85 532 151

Информация о движении резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 гг., представлена в Примечании 6.

В таблице ниже представлены ссуды в разрезе секторов экономики:

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	54 110 741	59 569 948
Промышленное производство	22 442 137	22 283 545
Недвижимость	12 066 904	12 750 326
Транспорт и связь	9 109 564	9 810 350
Торговля	7 392 455	7 383 341
Финансовая аренда	4 656 990	5 132 910
Производство продовольственных товаров	2 183 861	6 405 829
Сельское хозяйство	2 370 036	944 405
Гостиничный бизнес	1 878 665	1 902 423
Финансовый сектор	1 523 643	1 243 064
Культура и искусство	1 023 555	1 252 015
Нефтяная промышленность	66 576	98 498
Прочее	4 461 941	3 509 065
	123 287 068	132 285 719
За вычетом резерва под обесценение	(44 790 299)	(46 753 568)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	78 496 769	85 532 151

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Ипотечные ссуды	19 040 246	20 828 664
Кредитные карты	17 545 732	20 664 481
Потребительские ссуды	16 271 537	16 748 780
Автокредитование	495 917	519 799
Прочее	757 309	808 224
	54 110 741	59 569 948
За вычетом резерва под обесценение	(20 285 769)	(21 458 705)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	33 824 972	38 111 243

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года Группой были предоставлены ссуды 6 и 7 заемщикам на общую сумму 24 776 644 тыс. руб. и 27 834 349 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% капитала Группы. Данные суммы включали в себя ссуды, предоставленные 1 заемщику под денежное обеспечение на общую сумму 4 163 660 тыс. руб. и 4 681 819 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года в состав ссуд, предоставленных розничным клиентам, включены ипотечные ссуды на общую сумму 1 397 812 тыс. руб. и 1 538 819 тыс. руб. соответственно, которые являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Группой в 2014 году (Приложение 23).

17. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

	Средневзвешенная процентная ставка к номиналу, %	30 июня 2016 года (не аудировано)	Средневзвешенная процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2015 года
Облигации компаний и банков	6,2%	6 835 629	5,8%	6 886 603
Долевые ценные бумаги		154 834		177 101
Вложения в паи венчурного фонда		25 070		27 263
Итого финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи		7 015 533		7 090 967

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 108 586 тыс. руб. были переданы в качестве обеспечения по договорам РЕПО с Центральным Банком РФ (Примечание 21).

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	Средневзвешенная процентная ставка к номиналу, %	30 июня 2016 года (не аудировано)
Корпоративные облигации	10,5%	4 180 108
Долговые ценные бумаги субъектов РФ	10,3%	2 765 280
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		6 945 388

19. Инвестиции в недвижимость

Инвестиции в недвижимость представлены следующим образом:

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
На 1 января	2 785 669	2 533 261
Недвижимость, полученная в результате обращения взыскания на обеспечение по выданным ссудам	287 978	1 145 403
Выбытия	(240 225)	(424 165)
Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость	(21 530)	(468 830)
На 30 июня/31 декабря	2 811 892	2 785 669

По состоянию на 30 июня 2016 и 2015 гг. в состав доходов от операционной аренды включены доходы от сдачи в аренду объектов инвестиций в недвижимость в сумме 55 666 тыс. руб. и 52 559 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 30 июня 2016 и 2015 гг. в состав операционных расходов включены эксплуатационные расходы на содержание объектов инвестиций в недвижимость в сумме 11 190 тыс. руб. и 13 988 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года 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. Ограничения по реализации инвестиций в недвижимость, а также документально оформленные обязательства по их покупке, строительству, ремонту, техническому обслуживанию или улучшению отсутствуют.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Обязательство по поставке ценных бумаг	1 319 343	-
Производные финансовые инструменты	1 387 804	1 836 148
Итого финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 707 147	1 836 148

Расшифровка производных финансовых инструментов на 30 июня 2016 года по видам приведена в таблице ниже:

	Номинальное значение	Погашение	Справедливая стоимость	
			Актив	Обязательство
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли:				
Иностранная валюта				
Опционы	680 000	июль-август, 2016	4 209	4 209
Контракты своп	2 446 157	июль, 2016	53 550	28 413
Процентная ставка				
Контракты своп	1 870 000	сентябрь, 2017	-	1 355 182
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли			57 759	1 387 804

Расшифровка производных финансовых инструментов на 31 декабря 2015 года по видам приведена в таблице ниже:

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Средства Центрального банка Российской Федерации

Средства Центрального Банка Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2015 года представлены следующим образом:

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

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

22. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Срочные депозиты	90 090 517	92 685 701
Текущие счета	46 957 636	47 308 390
Итого средства клиентов	137 048 153	139 994 091

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года средства клиентов, превышающие 10% капитала Группы, были получены от 7 и 13 клиентов общей суммой 57 392 540 тыс. руб. (42% от общей суммы средств клиентов) и 64 142 491 тыс. руб. (46% от общей суммы средств клиентов) соответственно.

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года в состав средств клиентов включены денежные средства, полученные Группой в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным клиентам, в сумме 4 255 384 тыс. руб. и 4 788 304 тыс. руб. соответственно.

В таблице ниже представлены средства клиентов в разрезе секторов экономики:

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	73 924 705	70 941 139
Финансовый сектор	39 855 762	35 135 867
Недвижимость и строительство	7 617 059	10 503 052
Транспорт и связь	4 752 886	5 737 665
Промышленное производство	2 717 730	3 553 304
Торговля	2 056 474	6 675 170
Медицина	599 860	1 459 939
Наука и образование	473 621	244 240
Нефтегазовая промышленность	384 314	556 579
Прочее	4 665 742	5 187 136
Итого средства клиентов	137 048 153	139 994 091

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	30 июня 2016 года (не аудировано)	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2015 года
Ценные бумаги, обеспеченные пулом ипотечных кредитов	ноябрь 2041 года	10.5%	1 255 888	ноябрь 2041 года	10.5%	1 429 499
Векселя	июль 2016 года – май 2019 года	0.1%- 9.4%	504 285	январь – октябрь 2016 года	0.1%- 11.55%	1 157 955
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			1 760 173			2 587 454

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года ценные бумаги, обеспеченные пулом ипотечных кредитов, выпущенные Группой на сумму 1 255 888 тыс. руб. и 1 429 499 тыс. руб. соответственно, были обеспечены ссудами, предоставленными розничным клиентам на общую сумму 1 397 812 тыс. руб. и 1 538 819 тыс. руб. соответственно (Примечание 16).

24. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Резерв по гарантиям	1 793 448	1 950 099
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 077 717	1 128 735
Расчеты с персоналом по заработной плате и иным компенсациям	749 691	443 934
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	353 058	184 858
Взносы в агентство по страхованию вкладов к уплате	69 672	65 521
Резерв по судебным искам	59 262	64 316
Кредиторская задолженность	54 022	64 422
Прочее	33 248	405 566
Итого прочие обязательства	4 190 118	4 307 451

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года в состав прочих обязательств включены прочие финансовые обязательства в сумме 1 888 755 тыс. руб. и 1 631 757 тыс. руб. соответственно.

Информация о движении резервов по гарантиям и судебным искам за периоды, закончившиеся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года, представлена в Примечании 6.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Субординированные займы

	Дата погашения	Средне-взвешенная процентная ставка, %	30 Июня 2016 (не аудировано)	Дата погашения	Средне-взвешенная процентная ставка, %	31 Декабря 2015
Субординированные займы	2021-2024	5.89%	9 059 868	2021-2024	5.78%	9 499 778
Субординированные еврооблигации	-	-	-	2016	8.54%	3 819 876
Итого субординированные займы			9 059 868			13 319 654

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

26. Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 2016 года уставный капитал состоял из 10 807 780 обыкновенных акций стоимостью 500 руб. каждая и 1 000 привилегированных акций стоимостью 500 руб. каждая.

В таблице ниже представлено изменение количества выпущенных акций за периоды, закончившиеся 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 гг.:

	Привилегированные акции, штуки	Обыкновенные акции, штуки
31 декабря 2014 года	1 000	7 219 476
Выпуск акций	-	-
31 декабря 2015 года	1 000	7 219 476
Выпуск акций	-	3 588 304
30 июня 2016 года	1 000	10 807 780

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

По состоянию на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 гг. эмиссионный доход в размере 13 587 389 тыс. руб. и 18 386 416 тыс. руб. соответственно, представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В феврале 2016 года ПАО «МТС-Банк» осуществило эмиссию 3 588 304 обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 руб. на сумму 5 023 625 тыс. руб.

В 2016 и 2015 годах Группа направила эмиссионный доход на покрытие накопленного убытка в сумме 8 028 500 тыс. руб. и 7 122 023 тыс. руб. соответственно

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Переданные финансовые активы

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

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

Группа может продать или перезаложить любые ценные бумаги привлеченные или приобретенные по договорам РЕПО, но признает обязательства по возврату таких ценных бумаг, а контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды. Следовательно, ценные бумаги не признаются Группой, вместо этого Группа учитывает отдельный актив в отношении полученных денежных средств или других финансовых активов.

По состоянию на 30 июня 2016 года у Группы отсутствуют переданные финансовые активы, признание которых не прекращено.

Информация по переданным финансовым активам, признание которых не прекращено по состоянию на 31 декабря 2015, представлена ниже:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 14)	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 17)
По состоянию на 31 декабря 2015		
Балансовая стоимость активов	2 304 243	108 586
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (займы, полученные по соглашениям РЕПО, Примечание 21)	2 102 642	100 527

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Условные финансовые обязательства

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Обязательства по ссудам, условные и договорные обязательства		
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	11 730 630	5 063 989
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	3 771 202	5 423 332
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	7 121	7 970
Договорные обязательства по капитальным вложениям	-	69 300
Итого условные финансовые обязательства	15 508 953	10 564 591

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2016 года по условным обязательствам кредитного характера были созданы резервы в размере 1 793 448 тыс. руб. и 1 950 099 тыс. руб. соответственно (Примечание 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 8 458 166 тыс. руб. и 4 958 104 тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года соответственно.

Фидуциарная деятельность. В ходе своей деятельности Группа заключает с клиентами соглашения с ограничениями по принятию решений в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Группы, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы в любой момент времени равен объему средств клиентов, скорректированному с учетом любой нереализованной прибыли/убытка по позиции клиента. По мнению руководства, на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года максимальный потенциальный финансовый риск по ценным бумагам, принимаемым Группой от имени клиентов, не превышает 31 536 719 тыс. руб. и 12 239 019 тыс. руб. соответственно.

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 389 381 000 штук и 149 870 000 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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Условные финансовые обязательства (продолжение)

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 669 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 исковых требований. В августе 2013 года компания признана банкротом, в отношении нее открыто конкурсное производство. Инспекцией Федеральной налоговой службы (далее – ИФНС) был инициирован иск о привлечении Банка к субсидиарной ответственности. В августе 2014 года Арбитражный суд отказал в удовлетворении требований ИФНС к Банку. Судебные акты вышестоящих инстанций от декабря 2014 года и апреля 2015 года подтвердили позицию Арбитражного суда в части необоснованности требований ИФНС к Банку. В августе 2015 года Верховный суд РФ определил отказать ИФНС в передаче кассационной жалобы для рассмотрения в судебном заседании Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда РФ. Руководство Группы полагает, что по состоянию на отчетную дату вероятность оттока денежных средств в связи с требованием налоговых органов не является высокой, поэтому резервы в отчетности не создавались.

По состоянию на 30 июня 2016 года Группа (а именно East-West United Bank S.A.) была вовлечена в судебное разбирательство против бывшего руководства и акционеров одного из своих бывших клиентов, неплатежеспособного латвийского банка. Группа является третьей стороной в данном разбирательстве, то есть не является ни истцом, ни ответчиком. Судебное дело касается средств в размере 15 миллионов евро, которые были получены от неплатежеспособного банка в качестве обеспечения по кредиту, выданному Группой заемщику, находящемуся в Швейцарии. Заемщик не выполнил своих обязательств по погашению кредита и залог был истребован Группой в 2012 году в соответствии с законодательством Люксембурга и положениями договора.

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Условные финансовые обязательства (продолжение)

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. 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.

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 влияние оспаривания позиций Группы по трансфертному ценообразованию со стороны налоговых органов не может быть надежно оценено.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами

Операции между Группой 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 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 гг. представлена далее:

	30 июня 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 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	9 442	23 118 465	226 038	20 806 639
- материнская компания	-		221 010	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	5 233		5 028	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	4 209		-	
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	7 559 586	123 287 068	6 620 959	132 285 719
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	7 459 364		6 555 128	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	-		7 762	
- прочие связанные стороны	100 222		58 069	
Резервы под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(219 116)	(44 790 299)	(225 836)	(46 753 568)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(218 474)		(225 007)	
- прочие связанные стороны	(642)		(829)	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	347 864	7 015 533	370 310	7 090 967
- материнская компания	347 864		370 310	
Прочие активы	449 269	1 577 720	433 020	1 498 526
- материнская компания	-		202	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	433		140	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	448 836		432 678	
Средства клиентов	72 846 029	137 048 153	74 951 909	139 994 091
- материнская компания	9 560 407		2 445 615	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	2 072 619		2 148 989	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	16 194 310		23 552 165	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	29 711 701		29 449 542	
- прочие связанные стороны	15 306 992		17 355 598	

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	30 июня 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 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	4 942	1 760 173	651 016	2 587 454
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	4 942		651 016	
Прочие обязательства	733 752	4 190 118	896 108	4 307 451
- материнская компания	-		-	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	372 363		320 474	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	361 389		575 634	
Субординированные займы	5 429 907	9 059 868	5 773 891	13 319 654
- материнская компания	3 329 968		3 673 891	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	2 099 939		2 100 000	
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2 197 382	11 730 630	1 879 408	5 063 989
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	30 000		30 000	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	2 167 382		1 806 924	
- прочие связанные стороны	-		42 484	
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	353 821	4 735 065	589 196	5 423 332
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	353 668		588 778	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	153		418	
Полученные гарантии	36 719 929	319 246 510	21 505 951	298 134 804
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	412 367		-	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	35 844 585		21 042 974	
- прочие связанные стороны	462 977		462 977	

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	
	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	74 382	2 123 625	73 514	2 479 563

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях и убытках были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
	Операции со связанными сторонами		Операции со связанными сторонами	
Процентные доходы	601 204	8 576 622	305 256	10 450 661
- материнская компания	16 266		162 365	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	12 540		9 842	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	563 843		131 843	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	1 601		1 206	
- прочие связанные стороны	6 954		-	
Процентные расходы	(2 551 382)	(4 283 401)	(2 751 839)	(5 310 103)
- материнская компания	(40 097)		(100 262)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(143 521)		(512 583)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(356 744)		(643 322)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(1 481 233)		(1 466 154)	
- прочие связанные стороны	(529 787)		(29 518)	
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6 720	(2 585 403)	(27 041)	(6 084 944)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-		25	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	6 533		(27 066)	
- прочие связанные стороны	187		-	
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 659	709 102	116 141	1 010 015
- материнская компания	2 659		113 857	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		2 284	
Чистый убыток/(прибыль) по операциям с иностранной валютой	(64 688)	(704 864)	(74 533)	503 176
- материнская компания	(69 273)		(23 537)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(5 092)		(5 614)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	9 677		1 326	
- прочие связанные стороны	-		(46 708)	
Доходы по услугам и комиссии полученные	301 823	1 566 472	90 231	1 630 578
- материнская компания	8 133		936	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	102 229		38 279	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	186 369		41 791	
- прочие связанные стороны	5 092		9 225	

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	
	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
Расходы по услугам и комиссии уплаченные - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(129 845)	(847 527)	(106 768)	(862 517)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(100 185)		(8 771)	
Прочие доходы - материнская компания	(29 660)		(97 997)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(57 314)	313 403	510	508 242
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	5		6	
- прочие связанные стороны	(66 795)		242	
Операционные расходы (за вычетом расходов на персонал)	9 456		256	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	20		6	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(180 233)	(1 879 776)	(468 509)	(2 012 983)
	(179 742)		(341 212)	
	(491)		(127 297)	

30. 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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Информация по сегментам (продолжение)

- **Прочее** – балансовые остатки и/или доходы и расходы, не распределенные на бизнес-сегменты Группы во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не инициированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности головного офиса Группы, а также изменения в оценках доходов и расходов, учтенных в предыдущих отчетных периодах.

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Частные клиенты	Корпора- тивные клиенты	Инвести- ционная деятель- ность	МСБ	Прочее (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
Процентные доходы	3 834 372	2 769 206	1 691 316	281 482	246	8 576 622
Процентные расходы	(2 655 580)	(1 176 125)	(425 781)	(25 904)	(11)	(4 283 401)
Межсегментная выручка/(расходы)	1 305 914	(186 617)	(1 025 954)	(93 343)	-	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	2 484 706	1 406 464	239 581	162 235	235	4 293 221
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(2 522 053)	(41 518)	(24 478)	2 646	-	(2 585 403)
Чистый процентный (расход)/доход	(37 347)	1 364 946	215 103	164 881	235	1 707 818
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	709 102	-	-	709 102
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	38 476	(317 720)	(446 174)	20 554	-	(704 864)
Доходы по услугам и комиссии полученные	1 058 226	311 734	14 924	181 588	-	1 566 472
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(635 582)	(68 053)	(119 873)	-	(24 019)	(847 527)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	37 278	-	-	37 278
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	(25 576)	112 352	-	-	(29 545)	57 231
Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость	-	-	-	-	(21 530)	(21 530)
Чистая прибыль от реализации инвестиций в недвижимость	-	-	-	-	(16 264)	(16 264)
Прочие доходы	73 151	30 899	591	3 084	205 678	313 403
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	508 695	69 212	195 848	205 226	114 320	1 093 301
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	471 348	1 434 158	410 951	370 107	114 555	2 801 119
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(2 228 996)	(1 175 857)	(234 284)	(364 006)	(258)	(4 003 401)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(1 757 648)	258 301	176 667	6 101	114 297	(1 202 282)
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(8 616)	(8 616)
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ	(1 757 648)	258 301	176 667	6 101	105 681	(1 210 898)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	211 417	66 541	36 504	51 046	-	365 508
ИТОГО АКТИВЫ	33 824 972	41 916 698	83 801 672	2 755 099	12 598 449	174 896 890
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	(73 924 704)	(60 548 640)	(13 545 277)	(4 368 256)	(3 176 635)	(155 563 512)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Информация по сегментам (продолжение)

	Частные клиенты	Корпора- тивные клиенты	Инвести- ционная деятель- ность	МСБ	Прочее	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
Процентные доходы	5 502 516	2 749 530	1 567 271	631 066	278	10 450 661
Процентные расходы	(2 920 323)	(1 602 924)	(753 272)	(33 569)	(15)	(5 310 103)
Межсегментная выручка/(расходы)	981 902	143 028	(889 030)	(235 900)	-	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	3 564 095	1 289 634	(75 031)	361 597	263	5 140 558
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(4 043 551)	(1 758 789)	(611)	(282 062)	69	(6 084 944)
Чистый процентный (расход)/доход	(479 456)	(469 155)	(75 642)	79 535	332	(944 386)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 010 015	-	-	1 010 015
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	236 262	169 824	101 283	(4 224)	31	503 176
Доходы по услугам и комиссии полученные	1 225 134	208 813	12 267	178 208	6 156	1 630 578
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(592 601)	(17 416)	(41 598)	(148 626)	(62 276)	(862 517)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(40 436)	-	-	(40 436)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-	(645 560)	-	-	(31 356)	(676 916)
Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость	-	-	-	-	(119 580)	(119 580)
Чистый убыток от реализации инвестиций в недвижимость	-	-	-	-	(11 720)	(11 720)
Прочие доходы	12 300	3 762	1 746	7 378	483 056	508 242
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	881 095	(280 577)	1 043 277	32 736	264 311	1 940 842
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	401 639	(749 732)	967 635	112 271	264 643	996 456
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(2 693 781)	(1 123 015)	(223 249)	(451 845)	(656)	(4 492 546)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(2 292 142)	(1 872 747)	744 386	(339 574)	263 987	(3 496 090)
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(113 593)	(113 593)
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ	(2 292 142)	(1 872 747)	744 386	(339 574)	150 394	(3 609 683)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	171 918	74 679	14 565	68 572	-	329 734
ИТОГО АКТИВЫ	44 117 752	44 379 000	56 919 414	6 282 237	13 167 224	164 865 627
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	(64 701 331)	(41 203 141)	(22 535 530)	(4 368 256)	(3 881 457)	(136 689 715)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Информация по сегментам (продолжение)

	Частные клиенты	Корпора- тивные клиенты	Инвести- ционная деятель- ность	МСБ	Прочее	Три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Процентные доходы	1 842 147	1 416 722	867 269	130 022	61	4 256 221
Процентные расходы	(1 320 012)	(462 539)	(182 453)	(10 766)	(11)	(1 975 781)
Межсегментная выручка/(расходы)	665 216	(156 638)	(468 949)	(39 629)	-	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	1 187 351	797 545	215 867	79 627	50	2 280 440
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(2 191 638)	17 716	(184)	26 425	(189)	(2 147 870)
Чистый процентный (расход)/доход	(1 004 287)	815 261	215 683	106 052	(139)	132 570
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	358 665	-	-	358 665
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	696	(35 240)	(206 354)	5 729	-	(235 169)
Доходы по услугам и комиссии полученные	585 567	152 512	14 234	82 368	-	834 681
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(325 349)	(42 619)	(76 938)	-	(15 128)	(460 034)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи (Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	(12 067)	152 018	-	-	3 075	143 026
Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость	-	-	-	-	(21 530)	(21 530)
Чистая прибыль от реализации инвестиций в недвижимость	-	-	-	-	(18 791)	(18 791)
Прочие доходы	52 857	11 328	240	1 390	192 302	258 117
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	301 704	237 999	69 131	89 487	139 928	838 249
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	(702 583)	1 053 260	284 814	195 539	139 789	970 819
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(1 057 959)	(558 710)	(128 005)	(216 165)	(64)	(1 960 903)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(1 760 542)	494 550	156 809	(20 626)	139 725	(990 084)
Доход по налогу на прибыль	-	-	-	-	3 136	3 136
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ	(1 760 542)	494 550	156 809	(20 626)	142 861	(986 948)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	102 137	18 522	27 558	30 006	-	178 223

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Информация по сегментам (продолжение)

	Частные клиенты	Корпора- тивные клиенты	Инвести- ционная деятель- ность	МСБ	Прочее	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
Процентные доходы	2 586 505	1 321 099	749 551	305 160	31	4 962 346
Процентные расходы	(1 516 516)	(488 400)	(364 626)	(13 931)	(136)	(2 383 609)
Межсегментная выручка/(расходы)	611 488	(179 103)	(326 537)	(105 848)	-	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	1 681 477	653 596	58 388	185 381	(105)	2 578 737
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(2 643 941)	(857 302)	(1 841)	(103 034)	-	(3 606 118)
Чистый процентный (расход)/доход	(962 464)	(203 706)	56 547	82 347	(105)	(1 027 381)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	708 564	-	-	708 564
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	135 806	(333 758)	5 181	15 217	31	(177 523)
Доходы по услугам и комиссии полученные	646 401	110 112	9 752	92 302	6 156	864 723
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(199 210)	(13 641)	(6 691)	(148 431)	(53 446)	(421 419)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	78 245	-	-	78 245
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-	(595 315)	-	-	(43 527)	(638 842)
Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость	-	-	-	-	(33 556)	(33 556)
Чистый убыток от реализации инвестиций в недвижимость	-	-	-	-	(7 817)	(7 817)
Прочие доходы	10 039	1 538	208	3 252	66 889	81 926
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	593 036	(831 064)	795 259	(37 660)	(65 270)	454 301
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	(369 428)	(1 034 770)	851 806	44 687	(65 375)	(573 080)
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(1 372 465)	(550 426)	(115 949)	(218 119)	(314)	(2 257 273)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(1 741 893)	(1 585 196)	735 857	(173 432)	(65 689)	(2 830 353)
Доход по налогу на прибыль	-	-	-	-	68 691	68 691
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ	(1 741 893)	(1 585 196)	735 857	(173 432)	3 002	(2 761 662)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	90 409	37 235	7 594	35 929	-	171 167

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. 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 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	30 июня 2016 года (не аудировано)
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 114 256	4 209	-	23 118 465
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 955 511	-	-	6 955 511
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 347 756	1 359 391	-	2 707 147

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

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

По состоянию на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 гг. балансовая стоимость таких вложений составляла 60 022 тыс. руб. и 62 215 тыс. руб. соответственно.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года.

	30 июня 2016 года (не аудировано)		Методика оценки	Ключевые исходные данные
	Активы	Обязательства		
Процентные свопы	-	1 355 182	Дисконтированные потоки денежных средств с поправкой на кредитный риск контрагента. Модель ценообразования опционов Блэка-Шоулза	Кривая рублевой доходности. Кривая долларовой доходности. Кредитный риск контрагента. Ожидаемая волатильность базового актива (данные Bloomberg)
Валютные опционы	4 209	4 209		
Итого финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включенные в уровень 2	4 209	1 359 391		

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками.
- Некотируемые долевыми ценными бумагами и долговыми ценными бумагами, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основании моделей, в которых используются как очевидные, так и неочевидные рыночные данные. К неочевидным исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.
- По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам, средств банков и клиентов, прочих финансовых активов и обязательств, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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:

	30 июня 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в банках	34 985 515	34 985 515	37 633 015	37 633 015
Ссуды, предоставленные клиентам	78 496 769	78 496 769	85 532 151	85 502 505
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6 945 388	6 986 391	-	-
Финансовые обязательства				
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	2 203 169	2 203 169
Средства банков и иных финансовых учреждений	446 160	446 160	693 226	672 130
Средства клиентов	137 048 153	136 770 889	139 994 091	139 450 721
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 760 173	1 757 686	2 587 454	2 438 218
Субординированные займы	9 059 868	8 745 386	13 319 654	12 856 948

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующих таблицах представлен анализ методов расчёта справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	30 июня 2016 года (не аудировано)
Финансовые активы				
Средства в банках	-	34 985 515	-	34 985 515
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	78 496 769	78 496 769
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6 986 391	-	-	6 986 391
Финансовые обязательства				
Средства банков и иных финансовых учреждений	-	446 160	-	446 160
Средства клиентов	-	-	136 770 889	136 770 889
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 253 400	504 286	-	1 757 686
Субординированные займы	-	8 745 386	-	8 745 386
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2015 года
Финансовые активы				
Средства в банках	-	37 633 015	-	37 633 015
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	85 502 505	85 502 505
Финансовые обязательства				
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	2 203 169	-	2 203 169
Средства банков и иных финансовых учреждений	-	672 130	-	672 130
Средства клиентов	-	-	139 450 721	139 450 721
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 280 263	1 157 955	-	2 438 218
Субординированные займы	3 684 949	9 171 999	-	12 856 948

Реклассификаций финансовых инструментов между уровнями в части подходов к определению справедливой стоимости в течение периодов, закончившихся 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года, не производилось.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. 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 25, капитала, относящегося к акционерам материнского банка, который включает уставный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отдельном отчете об изменениях в капитале.

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

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2015 годом.

Центральный банк Российской Федерации требует от банков соблюдения минимальных значений показателей достаточности капитала в размере 8% (на 31 декабря 2015 года – в размере 10%), которые рассчитываются на основании отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В течение периодов, закончившихся 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 гг., Группа выполняла требования достаточности капитала, установленные Центральным банком Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 гг. коэффициент достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБРФ составлял 19,0% и 18,3% 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 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года East-West United Bank S.A. соответствовал требованиям CSSF в отношении достаточности капитала.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Управление капиталом (продолжение)

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

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	5 882 298	4 088 146
Эмиссионный доход	13 587 389	18 386 416
Непокрытый убыток	(7 330 214)	(14 087 165)
Неконтрольные доли владения	3 670 892	4 013 498
Итого капитал 1-ого уровня (основной капитал)	15 810 365	12 400 895
Капитал второго уровня		
Фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи	231 101	194 362
Фонд курсовых разниц	3 143 838	4 016 991
Резерв по переоценке	148 075	148 075
Субординированные займы	7 905 183	6 200 448
Итого капитал 2-ого уровня	11 428 197	10 559 876
Итого капитал	27 238 562	22 960 771
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	13,4%	9,1%
Итого капитал	23,1%	16,9%

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 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 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.

33. Политика управления рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении следующих существенных видов рисков: кредитный, рыночный и риск ликвидности. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Группа. Главной задачей управления рисками является идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Политика и методы, принятые Группой для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

Риск ликвидности.

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	С неопределенным сроком/ просроченные	30 июня 2016 года (не аудировано)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 060 706	-	-	-	-	-	23 060 706
Средства в банках	18 937 688	-	-	2 275 015	-	675 131	21 887 834
Ссуды, предоставленные клиентам	1 685 663	5 148 182	20 236 898	29 846 716	14 922 912	6 656 398	78 496 769
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	159 487	-	335 810	6 012 145	328 187	-	6 835 629
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	621 432	6 323 956	-	-	6 945 388
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	43 843 544	5 148 182	21 194 140	44 457 832	15 251 099	7 331 529	137 226 326
Денежные средства и остатки в центральных банках	11 771 726	-	-	-	-	995 899	12 767 625
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 759	-	-	-	-	-	57 759
Средства в банках	12 467 840	-	-	-	117	629 724	13 097 681
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	179 904	179 904
Прочие финансовые активы	65 812	29 054	363 228	-	-	16 690	474 784
Итого финансовые активы	68 206 681	5 177 236	21 557 368	44 457 832	15 251 216	9 153 746	163 804 079
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и иных финансовых учреждений	-	-	68 845	252 726	-	-	321 571
Средства клиентов	11 877 464	11 573 834	58 696 657	7 942 515	48	-	90 090 518
Выпущенные долговые ценные бумаги	63 913	92 151	587 122	514 284	502 703	-	1 760 173
Субординированные займы	-	-	-	-	9 059 868	-	9 059 868
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	11 941 377	11 665 985	59 352 624	8 709 525	9 562 619	-	101 232 130
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 347 756	(22 915)	(56 048)	1 438 354	-	-	2 707 147
Средства банков и иных финансовых учреждений	124 589	-	-	-	-	-	124 589
Средства клиентов	46 957 635	-	-	-	-	-	46 957 635
Прочие финансовые обязательства	663 532	20 024	1 205 199	-	-	-	1 888 755
Итого финансовые обязательства	61 034 889	11 663 094	60 501 775	10 147 879	9 562 619	-	152 910 256
Разница между активами и обязательствами	7 171 792	(6 485 858)	(38 944 407)	34 309 953	5 688 597		
Стабильные источники фондирования	23 186 675	1 768 361	21 992 178	(4 289 659)	(42 657 555)		
Скорректированная разница между финансовыми активами и обязательствами	30 358 467	(4 717 497)	(16 952 229)	30 020 294	(36 968 958)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	31 902 167	(6 517 803)	(38 158 484)	35 748 307	5 688 480		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	31 902 167	25 384 364	(12 774 120)	22 974 187	28 662 667		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	19.48%	15.50%	-7.80%	14.03%	17.50%		

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 мес.	1-3 мес.	От 3 мес. до 1 года	1 год - 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком/ просроченные	31 декабря 2015 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 494 028	2 304 243	-	-	-	-	20 798 271
Средства в банках	11 700 798	1 824 292	3 294 482	1 671 568	-	763 973	19 255 113
Ссуды, предоставленные клиентам	1 961 990	4 113 662	18 599 220	37 882 700	15 207 589	7 766 990	85 532 151
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	155 763	74 673	21 749	5 063 278	1 571 140	-	6 886 603
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	32 312 579	8 316 870	21 915 451	44 617 546	16 778 729	8 530 963	132 472 138
Денежные средства и остатки в центральных банках	18 172 092	-	-	-	-	1 001 708	19 173 800
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 168	200	-	-	-	-	8 368
Средства в банках	17 663 581	-	-	-	-	714 321	18 377 902
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	204 364	204 364
Прочие финансовые активы	161 213	6 909	419 364	-	-	66	587 552
Итого финансовые активы	68 317 633	8 323 979	22 334 815	44 617 546	16 778 729	10 451 422	170 824 124
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	2 203 169	-	-	-	-	2 203 169
Средства банков и иных финансовых учреждений	119 364	-	169 208	385 413	-	-	673 985
Средства клиентов	17 667 506	10 392 118	67 714 278	1 897 148	22 265	-	97 693 315
Выпущенные долговые ценные бумаги	657 415	87 170	645 424	501 311	696 134	-	2 587 454
Субординированные займы	-	3 819 876	-	-	9 499 778	-	13 319 654
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	18 444 285	16 502 333	68 528 910	2 783 872	10 218 177	-	116 477 577
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 499	36 175	(59 152)	1 854 626	-	-	1 836 148
Средства банков и иных финансовых учреждений	19 241	-	-	-	-	-	19 241
Средства клиентов	42 300 776	-	-	-	-	-	42 300 776
Прочие финансовые обязательства	431 541	579 203	621 013	-	-	-	1 631 757
Итого финансовые обязательства	61 200 342	17 117 711	69 090 771	4 638 498	10 218 177	-	162 265 499
Разница между активами и обязательствами	7 117 291	(8 793 732)	(46 755 956)	39 979 048	6 560 552		
Стабильные источники фондирования	21 598 872	333 367	24 756 523	(6 036 606)	(40 652 156)		
Скорректированная разница между финансовыми активами и обязательствами	28 716 163	(8 460 365)	(21 999 433)	33 942 442	(34 091 604)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	13 868 294	(8 185 463)	(46 613 459)	41 833 674	6 560 552		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	13 868 294	5 682 831	(40 930 628)	903 046	7 463 598		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	8.12%	3.33%	-23.96%	0.53%	4.37%		

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. 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.

Информация о производных финансовых активах и обязательствах Группы в разрезе валют по состоянию на 30 июня 2016 года представлена далее:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	30 июня 2016 года (не аудировано)
		1 долл. США = 64.2575 руб.	1 евро = 71.2102 руб.		
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и остатки в центральных банках	6 605 697	362 259	5 788 626	11 043	12 767 625
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 424 546	9 110 089	526 071	-	23 060 706
Средства в банках	12 705 408	15 754 800	6 293 300	232 007	34 985 515
Ссуды, предоставленные клиентам	60 629 664	10 835 190	6 925 125	106 790	78 496 769
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60 002	3 227 128	3 728 403	-	7 015 533
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6 945 388	-	-	-	6 945 388
Прочие финансовые активы	450 709	22 816	1 259	-	474 784
Итого непроизводные финансовые активы	100 821 414	39 312 282	23 262 784	349 840	163 746 320
Непроизводные финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 319 343	-	-	-	1 319 343
Средства банков и иных финансовых учреждений	158 342	73 424	214 122	272	446 160
Средства клиентов	85 114 765	41 718 531	9 887 986	326 871	137 048 153
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 758 567	1 606	-	-	1 760 173
Прочие финансовые обязательства	1 564 731	28 201	295 823	-	1 888 755
Субординированные займы	6 735 727	-	2 324 141	-	9 059 868
Итого непроизводные финансовые обязательства	96 651 475	41 821 762	12 722 072	327 143	151 522 452
Финансовые активы за минусом финансовых обязательств	4 169 939	(2 509 480)	10 540 712	22 697	

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2016 года короткая валютная позиция Группы (функциональная валюта – российский рубль) без учета остатков East-West United Bank S.A. составила 3 433 358 тыс. руб. по долларам США, 460 818 тыс. руб. по евро и 11 800 тыс. руб. по прочей валюте.

По состоянию на 30 июня 2016 года короткая валютная позиция East-West United Bank S.A. (функциональная валюта – евро) составила 244 199 тыс. руб. по долларам США и 63 136 тыс. руб. по прочей валюте. По состоянию на 30 июня 2016 года длинная валютная позиция East-West United Bank S.A. составила 3 605 тыс. руб. по российскому рублю.

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

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года представлен в следующих таблицах:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	30 июня 2016 года (не аудировано)
		1 долл. США = 64.2575 руб.	1 евро = 71.2102 руб.		
Дебиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	1 910 403	2 145 805	118 940	181 437	4 356 585
Кредиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	(663 231)	(3 319 335)	(1 424 239)	(279 825)	(5 686 630)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	1 247 172	(1 173 530)	(1 305 299)	(98 388)	(1 330 045)

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34. События после отчетной даты

В июле 2016 года Общее собрание акционеров Банка приняло решение о размещении дополнительных обыкновенных именных акций в количестве 10 000 000 штук номинальной стоимостью 500 рублей каждая по закрытой подписке. Цена размещения на момент выпуска отчетности не сформирована.