

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК»
за 2 КВАРТАЛ 2015 года**

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» (ДАЛЕЕ – «БАНК»)

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

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

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

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации на основании следующих лицензий:

- Лицензия № 2268, выданная Банком России 13 февраля 2012 года без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами № 2268, выданная Банком России 13 февраля 2012 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04613-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04635-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04660-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 04649-001000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия;
- Лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар № 1322, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 19 февраля 2009 года без ограничения срока действия.

Банк зарегистрирован по адресу: 115432, Москва, проспект Андропова, д.18 корп.1.

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

На 1 июля 2015 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 7 филиалов и 137 точек продаж.

В книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены следующие филиалы Банка:

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

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

21 ноября 2014 года международное рейтинговое агентство Moody's установило долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной и национальной валюте Банка на уровне «В2», прогноз «Негативный».

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

1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 6 месяцев 2015 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

Финансовые результаты за 6 месяцев 2015 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

По итогам 2 квартала 2015 года Банком допущен убыток в размере 4 826 549 тыс. рублей.

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

Годовая отчетность Банка за 2014 год, подготовленная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ), размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», www.mtsbank.ru

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 30 июня 2015 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2015 года.

Квартальный бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 июля 2015 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах за 2 квартал 2015 года составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

ПАО «МТС-Банк» является головной кредитной организацией банковской группы в составе:

- ООО «МБРР-Капитал», оказывающее финансовые услуги;
- Банк East-West United Bank S.A.(Luxemburg), являющийся кредитной организацией;
- ООО «ГрандФинанс», оказывающее услуги финансового лизинга;
- ЗАО «Ипотечный агент МБРР» - компания специального назначения;
- ЗАО «Ипотечный агент МТСБ» - компания специального назначения;
- ООО «Проектное решение», оказывающее финансовые услуги;
- ООО «ВекторА» - компания специального назначения;
- ООО «Две столицы» - компания специального назначения.

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 июля и 1 января 2015 года ОАО АФК «Система» принадлежала прямо или косвенно доля в уставном капитале МТС-Банка в размере 87.11%. Владельцем контрольного пакета акций АФК «Система» является г-н Евтушенков В.П.

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

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

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с положениями Учетной политики Банка, введенной в действие Приказом Председателя Правления № 07-782/10-(0) от 23 декабря 2010 года, с учетом последующих изменений и дополнений к ней.

Во 2 квартале 2015 года изменения в Учетную политику не вносились.

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

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры Банка намереваются далее развивать бизнес Банка как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство уверено в том, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку, основываясь на историческом опыте, подтверждающем, что краткосрочные обязательства Банка будут рефинансированы в ходе обычной деятельности, а также в связи с надлежащим уровнем достаточности собственных средств.

В настоящей отчетности были использованы те же основные принципы Учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке Годовой отчетности Банка за 2014 год.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на драгоценные металлы на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении промежуточной отчетности:

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Руб./доллар США	55.5240	56.2584
Руб./евро	61.5206	68.3427

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и остатки в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Денежные средства	5 644 311	8 820 631
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	3 653 644	4 519 525
Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ	<u>9 297 955</u>	<u>13 340 156</u>

На 1 июля и 1 января 2015 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в состав средств в ЦБ РФ, составляют 970 012 тыс. руб. и 1 408 407 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	9 297 955	13 340 156
Средства на корреспондентских счетах в банках	8 966 433	7 793 836
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>17 284 473</u>	<u>19 725 585</u>

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

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

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Долговые ценные бумаги	6 239 333	371 746
Долевые ценные бумаги	6 812	9 805
Производные финансовые инструменты	530	4 596
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>6 246 675</u>	<u>386 147</u>

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

	1 июля 2015 года	Передано в качестве обеспе- чения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по согла- шениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по согла- шениям РЕПО с клиентами	Итого обеспечение
Российские государственные облигации	2 257 950	0	147 897	0	147 897
Российские муниципальные облигации	0	0	0	0	0
Облигации ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Корпоративные облигации	1 530 453	816 040	0	0	816 040
Облигации, выпущенные кредитными организациями	306 958	243 916	0	0	243 916
Облигации нерезидентов	2 013 468	367 477	0	0	367 477
Облигации кредитных организаций - нерезидентов	130 504	0	0	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 239 333	1 427 433	147 897	0	1 575 330

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

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

	1 июля 2015 года	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации ОФЗ	2 257 950	6.2 – 11.12	с августа 2016г по май 2020г
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	2 013 468	3.10 – 9.00	с июля 2015г по март 2019г
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	130 504	5.06	октябрь 2016г
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	1 530 453	7.65 – 16.00	с сентября 2015г по апрель 2022г
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	306 958	10.5 – 17.00	с августа 2015г по август 2017г
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 239 333		

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

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

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

	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Акции нефинансовых организаций в разрезе отраслей:		
Услуги связи	6 812	9 805
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 812	9 805

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

	1 июля 2015 года			1 января 2015 года		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Номиналь- ная сумма	Актив	Обяза- тельство	Номиналь- ная сумма	Актив	Обяза- тельство
Контракты с иностранной валютой						
Форвардные контракты	31 448	67	46	0	0	0
Свопы	2 231 025	463	3 927	48 659	0	8
Валютно-процентные свопы	1 870 000	0	844 473	1 870 000	4 596	826 351
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 132 473	530		4 596	826 359

Банк оценивает производные финансовые инструменты с использованием общепризнанных оценочных методик, основанных на рыночных ставках процента и форвардных курсах по срочным сделкам. Существенные изменения данных показателей могут привести к значительным колебаниям справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

5.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	5 186 200	16 800 601
из них:		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 352 550	6 813 099

Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	2 935 696	110 660
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	842 097	3 146 778
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	55 857	950 686
Требования по возврату ценных бумаг по соглашениям прямого РЕПО с ЦБ РФ	0	3 279 378
Депозит, размещенный в ЦБ РФ	0	2 500 000
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	105 594 876	120 154 705
из них:		
Ссуды, предоставленные физическим лицам	56 401 104	64 150 030
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	46 983 371	54 293 356
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	960 239	32 267
Прочие требования	1 250 162	1 679 050
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	<u>110 781 076</u>	<u>136 955 306</u>
За вычетом резерва на возможные потери	<u>(33 832 449)</u>	<u>(31 501 235)</u>
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	<u>76 948 625</u>	<u>105 454 069</u>

По состоянию на 1 июля и 1 января 2015 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО с клиентами, составила 2 138 943 тыс. руб. и 3 743 138 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 июля 2015 года в состав обеспечения входили государственные и корпоративные облигации на сумму 1 837 086 тыс.руб. и 301 857 тыс.руб. соответственно.

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

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
1 июля 2015 года			
Потребительские кредиты	39 421 894	(16 906 128)	22 515 766
Ипотечное кредитование	13 590 667	(886 091)	12 704 576
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	2 925 180	(189 602)	2 735 578
Автокредитование	463 363	(461 554)	1 809
	<u>56 401 104</u>	<u>(18 443 375)</u>	<u>37 957 729</u>

1 января 2015 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
Потребительские кредиты	45 798 855	(16 652 842)	29 146 013
Ипотечное кредитование	13 514 124	(808 571)	12 705 553
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	4 348 621	(265 693)	4 082 928
Автокредитование	488 430	(476 440)	11 990
	64 150 030	(18 203 546)	45 946 544

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

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

	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14 408 582	22 450 570
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	5 401 789	5 461 786
Акции дочернего банка-нерезидента	2 928 404	2 928 404
Прочие вложения	21	21
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 738 796	30 840 781
За вычетом резерва под обесценение	(1 743 000)	(1 391 682)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 995 796	29 449 099

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

	1 июля 2015 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Итого обеспечение
Облигации нерезидентов	5 783 304	1 534 809	0	0
Корпоративные облигации	4 446 724	524 612	0	0
Облигации, выпущенные кредитными организациями	1 993 442	404 325	0	0
Российские государственные облигации	1 723 681	352 122	51 519	992 064
Российские муниципальные облигации	461 431	398 771	0	0

Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 408 582	3 214 639	51 519	992 064
	1 января 2015 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Итого обеспечение
Корпоративные облигации	13 105 097	2 688 999	-	2 688 999
Российские государственные облигации	5 423 513	944 590	344 094	1 288 684
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	3 424 610	148 071	-	148 071
Российские муниципальные облигации	497 350	-	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 450 570	3 781 660	344 094	4 125 754

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

	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Компании по управлению активами и инвестициями	7 449 660	5 461 789
Финансовые компании	5 783 321	9 618 085
Банковская деятельность	4 921 846	6 353 014
Российская Федерация	1 723 681	5 423 512
Транспорт и связь	1 608 872	2 188 020
Оптовая и розничная торговля	489 032	158 696
Муниципальные образования	461 431	497 350
Промышленное производство	300 953	1 139 823
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 738 796	30 840 781
За вычетом резерва под обесценение	(1 743 000)	(1 391 682)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 995 796	29 449 099

5.5. Инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочее участие

По состоянию на 1 июля и 1 января 2015 года инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

	1 июля 2015 года		1 января 2015 года	
	Объем вложений	Объем вложений	Объем вложений	Доля собственности
Инвестиции в акции East-West United Bank	2 928 404	66%	2 928 404	66%
Инвестиции в ООО «МБРР-Капитал»	10	100%	10	100%

Прочее участие	5	50%	5	50%
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 928 419	-	2 928 419	-

Общая сумма вложений в акции East-West United Bank составляет 69 414 тыс. евро. В соответствии с Указанием Банка России № 385-П (в редакции Указания от 19 августа 2014 года № 3365-У) в бухгалтерском учете Банка вложения в акции отражены по официальному курсу по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на дату их приобретения.

5.6. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства представлены следующим образом:

	<u>Здания и сооружения</u>	<u>Мебель и оборудование</u>	<u>Капитальные вложения</u>	<u>Материальные запасы</u>	<u>Итого</u>
По первоначальной/ переоцененной стоимости					
1 января 2015 года	1 373 244	2 266 195	26 289	348 236	4 013 964
Приобретения	106 717	77 997	7 254	36 897	228 866
Переоценка	(7 150)				(7 150)
Перемещения	-	43	-	(43)	-
Выбытия	(83 722)	(63 435)	(15 052)	(52 442)	(214 653)
1 июля 2015 года	1 389 090	2 280 799	18 490	332 649	4 021 028

	<u>Здания и сооружения</u>	<u>Мебель и оборудование</u>	<u>Капитальные вложения</u>	<u>Материальные запасы</u>	<u>Итого</u>
Накопленная амортизация и обесценение					
1 января 2015 года	119 798	1 256 251	5 965	-	1 382 014
Амортизационные отчисления	6 625	123 921	315	-	130 861
Списано при выбытии	-	(38 551)	(22)	-	(38 573)
1 июля 2015 года	<u>126 423</u>	<u>1 341 621</u>	<u>6 258</u>	<u>-</u>	<u>1 474 302</u>
Остаточная балансовая стоимость					
На 1 июля 2015 года	1 262 658	939 178	12 231	332 649	2 546 716
Резерв под обесценение	(51 706)	(10 556)	-	(3 221)	(65 483)
ИТОГО	<u>1 210 952</u>	<u>928 622</u>	<u>12 231</u>	<u>329 428</u>	<u>2 481 233</u>

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

5.7. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	7 927 007	7 658 730
Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	534 296	494 321
Сумма резерва на возможные потери	<u>(4 326 973)</u>	<u>(3 869 537)</u>
	<u>4 134 330</u>	<u>4 283 514</u>
В том числе:		
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению процентов (в т.ч. просроченные)	5 945 385	5 575 535
Дебиторская задолженность	629 902	617 749
Прочее	-	28 566
Сумма резерва на возможные потери	<u>(3 596 618)</u>	<u>(3 292 964)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>2 978 669</u>	<u>2 928 886</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	890 496	897 802
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	959 509	1 009 148
Налоги, кроме налога на прибыль	36 011	24 251
Сумма резерва на возможные потери	<u>(730 355)</u>	<u>(576 573)</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>1 155 661</u>	<u>1 354 628</u>
Итого прочие активы	<u>4 134 330</u>	<u>4 283 514</u>

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

Кредиты, привлеченные от ЦБ РФ, представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>Процентная ставка, %</u>	<u>Срок</u>
Ссуды, полученные по договорам прямого РЕПО	5 248 773	1.15-12.01	с июля 2015г. по март 2016г.
Итого средства Банка России	<u>5 248 773</u>		

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

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

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Облигации, выпущенные нерезидентами	1 902 113	-
Российские государственные облигации	1 448 681	944 590
Корпоративные облигации	1 258 250	2 688 999
Облигации, выпущенные кредитными организациями	650 351	148 071
Российские муниципальные облигации	481 181	-
Облигации, выпущенные кредитными организациями, полученные по соглашениям обратного РЕПО	-	2 153 464
Корпоративные облигации, полученные по соглашениям обратного РЕПО	-	365 527
Итого обеспечение по кредитам, привлеченным от Банка России	<u>5 740 576</u>	<u>6 300 651</u>

5.9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства от банков-резидентов РФ	556 546	1 415 928
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	188 345	280 647
Кредиты и займы, полученные от банков - нерезидентов	173 348	680 526
Корреспондентские счета других банков	78 721	153 309
Обязательства по возврату ценных бумаг по сделкам прямого РЕПО	-	3 122 469

Итого средства кредитных организаций	<u>997 000</u>	<u>5 652 879</u>
--------------------------------------	----------------	------------------

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Срочные депозиты	80 751 300	93 660 664
Депозиты до востребования	<u>24 824 092</u>	<u>29 491 258</u>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>105 575 392</u>	<u>123 151 922</u>

В состав средств клиентов включены субординированные займы, список которых приведен ниже:

	<u>Валюта</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Средне- взвешенная ставка, %</u>	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Субординированные займы	Руб.	2021-2022	7.28	6 600 000	6 600 000
Субординированный займ	Евро	2024 год	1.25	2 030 180	2 255 309
Субординированный займ	Доллар США	2016 год	7.93	<u>3 331 440</u>	<u>3 375 504</u>
Итого субординированные займы				<u>11 961 620</u>	<u>12 230 813</u>

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

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Производные финансовые инструменты	848 447	826 351
Обязательства по возврату ценных бумаг перед кредитными организациями	694 837	418 550
Обязательства по возврату ценных бумаг перед клиентами	-	<u>39 117</u>
	<u>1 543 284</u>	<u>1 284 018</u>

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

5.12. Выпущенные долговые обязательства

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

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты	Итого
Векселя:						
- Процентные	18.04.2014	01.11.2015	6.00	2 500	180	2 680
	28.04.2015	03.11.2015	9.25	26 315	420	26 735
	11.03.2015	15.03.2016	9.00	17 200	471	17 671
Итого векселя				46 015		47 086
Итого выпущенные долговые обязательства				46 015	1 071	47 086

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

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

5.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по уплате процентов по вкладам и депозитам, обязательства по процентам и купонам по выпущенным долговым обязательствам	861 103	1 531 206
Средства в расчетах	33 451	39 749
Прочее	141 007	153 885
	1 035 561	1 724 840
Прочие нефинансовые обязательства:		
Авансы полученные	219 539	377 007
Расходы по текущим налогам	108 894	108 252
Прочие резервы	21 794	25 560
Доходы будущих периодов	20 441	15 248
	370 668	526 067
Итого прочие обязательства	1 406 229	2 250 907

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

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

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Резерв на возможные потери по предоставленным гарантиям	759 687	235 548
Резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям	<u>12 535</u>	<u>56 758</u>
Итого резервы	<u>772 222</u>	<u>292 306</u>

5.15. Уставный капитал

По состоянию на 1 июля и 1 января 2015 года разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 15 373 182 обыкновенных акций стоимостью 500 руб. каждая и 1000 привилегированных акций номинальной стоимостью 500 руб. каждая.

По состоянию на 1 июля 2015 года выпущено 7 219 476 штук обыкновенных акций и 1 000 штук привилегированных акций.

Уставный капитал по состоянию на 1 июля 2015 года составляет:

	<u>1 июля 2015 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Сформированный обыкновенными именными акциями	3 610 238	3 610 238
Сформированный привилегированными именными акциями	<u>500</u>	<u>500</u>
Итого Уставный капитал	<u>3 610 738</u>	<u>3 610 738</u>

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	в том числе: изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Изменение резерва по прочим потерям	Итого

1 января 2014 года	18 743 573	1 796 674	1 034 231	468 338	20 246 142
<i>В т.ч. резервы по:</i>					
- ссудной задолженности	16 946 899	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	1 796 674	-	-	-	-
Дополнительное формирование резервов	44 212 526	3 913 910	1 739 852	2 399 537	48 351 915
Списание активов за счет резерва	(198 417)	(36 143)	-	(32 175)	(230 592)
Восстановление ранее созданных резервов	(28 034 553)	(2 452 547)	(1 382 401)	(1 823 953)	(31 240 907)
1 января 2015 года	34 723 129	3 221 894	1 391 682	1 011 747	37 126 558
<i>В т.ч. резервы по:</i>					
- ссудной задолженности	31 501 235	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	3 221 894	-	-	-	-
Дополнительное формирование резервов	26 036 649	3 001 894	375 968	1 038 194	27 450 811
Списание активов за счет резерва	(3 033 699)	(339 611)	-	(33 392)	(3 067 091)
Восстановление ранее созданных резервов	(20 268 507)	2 259 154	(24 650)	(455 101)	(20 748 258)
1 июля 2015 года	37 457 572	3 625 023	1 743 000	1 561 448	40 762 020
<i>В т.ч. резервы по:</i>					
- ссудной задолженности	33 832 449	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	100	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	3 625 023	-	-	-	-

	Прочие резервы	Резерв по условным обязательствам кредитного характера	Резерв по условным обязательствам некредитного характера	Изменение резерва по прочим потерям, всего
1 января 2014 года	347 839	66 219	54 280	468 338
Дополнительное формирование резервов	825 901	1 532 080	41 556	2 399 537
Списание активов за счет резерва	(15 290)	-	(16 885)	(32 175)
Восстановление ранее созданных резервов	(464 569)	(1 305 993)	(53 390)	(1 823 952)
1 января 2015 года	693 881	292 306	25 560	1 011 747
Дополнительное формирование резервов	272 006	753 699	12489	1 038 194
Списание активов за счет резерва	(31 384)	-	(2 008)	(33 392)
Восстановление ранее созданных резервов	(167 071)	(273 783)	(14 247)	(455 101)
1 июля 2015 года	767 432	772 222	21 794	1 561 448

6.2. Информацию о сумме курсовых разниц

Прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 года
Торговые операции, нетто	335 642	56 391
Курсовые разницы, нетто	(16 030)	79 536
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	319 612	135 927

6.3. Информацию о вознаграждении работникам

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 года
Заработная плата и премии	1 500 963	1 836 197
Взносы во внебюджетные фонды	393 029	454 680
Итого	1 893 992	2 290 877

6.4. Налог на прибыль

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

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

Данные по налогам на прибыль и другим налогам и сборам за 2015 и 2014 год приведены в следующей таблице:

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 года
(Убыток)/прибыль до налога на прибыль	(4 802 047)	351 450
Налог на прибыль	(24 503)	(18 119)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(10 813)	(17 392)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	879 225
Итого возмещение/(расход) по налогу	(35 316)	843 714
(Убыток)/прибыль после налогообложения	(4 826 550)	1 212 556

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

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

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

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

В состав капитала Банка входят заемные средства в виде субординированных займов, информация о которых представлена в Пояснении 5.10 (с учетом амортизации), и собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала.

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

	Минимально допустимое значение %	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	10.0	16.07	16.1

Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	5.0	9.07	10.4
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	9.07	10.4

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с «Базель III» представлена следующим образом):

	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Базовый капитал	11 845 555	17 194 887
Основной капитал	11 845 555	17 194 887
Дополнительный капитал	9 131 955	9 564 416
Собственные средства (капитал)	20 977 510	26 759 303

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

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено в Годовой отчетности за 2014 год.

С конца 2014 года изменений в политике управления рисками не произошло.

8. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

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

Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований, а также размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах, по состоянию на 1 июля 2015 года представлена следующим образом:

	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			(Убыток)/ прибыль
	Итого	IV	V	
Требования, уступленные прочему покупателю, в том числе				
Кредиты малому и среднему бизнесу	29 125	-	29 125	(7 580)
Прочие	234 750	-	234 750	-
Итого уступленные требования	263 875	-	263 875	(7 580)

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

В 1 полугодии 2015 года среди покупателей прав требований по кредитам ипотечные агенты, специализированные общества, а также аффилированные с Банком лица отсутствуют.

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

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

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

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

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

В 2015 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Совета Директоров, Правления, главному бухгалтеру, руководителям филиалов) включало в себя краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги:

№ п/п	Виды вознаграждений кредитной организации (далее - управленческий персонал).	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 года
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	88 128	128 305
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	88 128	116 305
2	Долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	5 000	12 000
4	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	4 400	5 304
4.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	16	18

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

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

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

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

13. Публикация пояснительной информации к промежуточной отчетности

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2 квартал 2015 года, включая пояснительную информацию, подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.mtsbank.ru.

Первый заместитель
Председателя Правления
11 августа 2015 года


О.Е.Маслов

Заместитель
Главного бухгалтера
11 августа 2015 года


О.А.Внукова

