

ПАО «МТС-Банк»

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность**
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(не аудировано)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Содержание

Страница

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 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. Прочие доходы	16
10. Налог на прибыль	17
11. Убыток на акцию.....	17
12. Денежные средства и счета в центральных банках	17
13. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18
14. Средства в банках.....	19
15. Ссуды, предоставленные клиентам	19
16. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21
17. Инвестиции, удерживаемые до погашения	21
18. Инвестиции в недвижимость.....	21
19. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ..	22
20. Средства Центрального банка Российской Федерации	23
21. Средства клиентов.....	23
22. Выпущенные долговые ценные бумаги	24
23. Прочие обязательства	24
24. Субординированные займы	25
25. Уставный капитал.....	25
26. Переданные финансовые активы.....	26
27. Условные финансовые обязательства	26
28. Операции со связанными сторонами	29
29. Информация по сегментам	32
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	35
31. Управление капиталом	38
32. Политика управления рисками	40

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»


Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (не аудировано)
Процентные доходы	5, 28	4 320 401	5 488 315
Процентные расходы	5, 28	(2 307 620)	(2 926 494)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		2 012 781	2 561 821
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6, 28	(437 533)	(2 478 826)
Чистый процентный доход		1 575 248	82 995
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7, 28	350 437	301 451
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	8, 28	(469 695)	680 699
Доходы по услугам и комиссии полученные	28	731 791	765 855
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	28	(387 493)	(441 098)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		57 994	(118 681)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	6, 28	(85 795)	(38 074)
Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость	18	-	(86 024)
Чистая прибыль/(убыток) от реализации инвестиций в недвижимость		2 527	(3 903)
Прочие доходы	9, 28	55 286	426 316
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		255 052	1 486 541
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		1 830 300	1 569 536
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	28	(2 042 498)	(2 235 273)
УБЫТОК ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(212 198)	(665 737)
Расход по налогу на прибыль	10	(11 752)	(182 284)
ЧИСТЫЙ УБЫТОК		(223 950)	(848 021)
Относящийся к:			
Акционерам материнского Банка		(241 176)	(858 366)
Неконтрольным долям владения		17 226	10 345
		(223 950)	(848 021)
УБЫТОК НА АКЦИЮ			
Базовый и разводненный (руб.)	11	(28)	(119)

От имени Правления Банка:


И.В. Филатов
Председатель Правления

26 мая 2016 года
Москва


А.В. Елтышев
Главный бухгалтер

26 мая 2016 года
Москва

Примечания на стр. 9-45 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

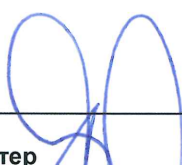
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (не аудировано)
Чистый убыток за период		(223 950)	(848 021)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Переоценка основных средств		-	(34)
Налог на прибыль	10	-	7
		-	(27)
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Курсовые разницы от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности		(502 985)	(867 692)
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		83 670	288 683
Реклассификации фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, реализованных в течение периода		(51 818)	(14 728)
Налог на прибыль	10	(3 026)	(42 006)
		(474 159)	(635 743)
Прочий совокупный убыток после налога на прибыль		(474 159)	(635 770)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК		(698 109)	(1 483 791)
Относящийся к:			
Акционерам материнского Банка		(568 135)	(1 229 891)
Неконтрольным долям владения		(129 974)	(253 900)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК		(698 109)	(1 483 791)

От имени Правления Банка:


И.В. Филатов
Председатель Правления

26 мая 2016 года
Москва


А.В. Елтышев
Главный бухгалтер

26 мая 2016 года
Москва


Примечания на стр. 9-45 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

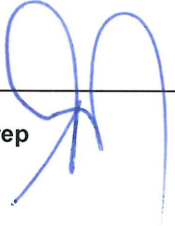
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 марта 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в центральных банках	12	12 872 412	19 173 800
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13, 28	18 257 247	20 806 639
Средства в банках	14	40 965 816	37 633 015
Ссуды, предоставленные клиентам	15, 28	82 366 754	85 532 151
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16, 28	4 155 191	7 090 967
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17	2 504 416	-
Основные средства и нематериальные активы		3 864 808	4 063 382
Инвестиции в недвижимость	18	2 812 694	2 785 669
Требования по текущему налогу на прибыль		266 349	240 136
Требования по отложенному налогу на прибыль	10	3 291 358	3 289 732
Прочие активы	28	1 601 305	1 498 526
ИТОГО АКТИВЫ		172 958 350	182 114 017
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	1 534 401	1 836 148
Средства Центрального банка Российской Федерации	20	-	2 203 169
Средства банков и иных финансовых учреждений		692 763	693 226
Средства клиентов	21, 28	133 052 414	139 994 091
Выпущенные долговые ценные бумаги	22, 28	1 807 509	2 587 454
Обязательства по текущему налогу на прибыль		218 518	268 101
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	10	143 582	144 400
Прочие обязательства	23, 28	5 271 672	4 307 451
Субординированные займы	24, 28	9 151 651	13 319 654
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		151 872 510	165 353 694
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	25	5 882 298	4 088 146
Эмиссионный доход	25	21 615 890	18 386 416
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		210 049	194 362
Фонд курсовых разниц		3 674 345	4 016 991
Фонд переоценки основных средств		148 075	148 075
Непокрытый убыток		(14 328 341)	(14 087 165)
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		17 202 316	12 746 825
Неконтрольные доли владения		3 883 524	4 013 498
ИТОГО КАПИТАЛ		21 085 840	16 760 323
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		172 958 350	182 114 017

От имени Правления Банка:


И.В. Филатов
Председатель Правления

26 мая 2016 года
Москва


А.В. Елтышев
Главный бухгалтер

26 мая 2016 года
Москва

Примечания на стр. 9-45 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

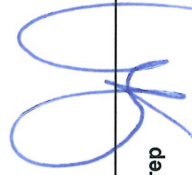
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Применяемый капитал	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд курсовых разниц	Фонд переоценок основных средств	Непокрытый убыток	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтрольные доли владения	ИТОГО КАПИТАЛ
31 декабря 2014 года	4 088 146	4 088 146	25 508 439	(95 672)	2 967 292	153 528	(3 732 625)	28 889 108	3 885 516	32 774 624
Совокупный доход/(убыток)	-	-	-	154 016	(525 514)	(27)	(858 366)	(1 229 891)	(253 900)	(1 483 791)
31 марта 2015 года (не аудировано)	4 088 146	4 088 146	25 508 439	58 344	2 441 778	153 501	(4 590 991)	27 659 217	3 631 616	31 290 833
31 декабря 2015 года	4 088 146	4 088 146	18 386 416	194 362	4 016 991	148 075	(14 087 165)	12 746 825	4 013 498	16 760 323
Выпуск обыкновенных акций	25	1 794 152	3 229 474	-	-	-	-	5 023 626	-	5 023 626
Совокупный доход/(убыток)	-	-	-	15 687	(342 646)	-	(241 176)	(568 135)	(129 974)	(698 109)
31 марта 2016 года (не аудировано)	5 882 298	5 882 298	21 615 890	210 049	3 674 345	148 075	(14 328 341)	17 202 316	3 883 524	21 085 840

От имени Правления Банка:


И.В. Филатов
Председатель Правления

26 мая 2016 года
Москва


А.В. Елтышев
Главный бухгалтер

26 мая 2016 года
Москва

Примечания на стр. 9-45 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей)

Примечания	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	3 884 726	5 025 190
Проценты уплаченные	(2 221 017)	(3 416 260)
Выплаты за финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106 608	(173 474)
Поступления от операций с иностранной валютой	89 967	102 795
Доходы по услугам и комиссии полученные	731 791	765 855
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(387 493)	(441 098)
Прочие операционные доходы полученные	41 139	57 694
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(1 656 524)	(1 867 898)
Налог на прибыль уплаченный	(53 671)	(93 802)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	535 526	(40 998)
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы в центральных банках РФ и Люксембурга	9 368	283 907
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 377 231	(2 994 296)
Средства в банках	(7 863 395)	2 382 836
Ссуды, предоставленные клиентам	1 382 925	850 238
Прочие активы	(285 794)	(274 610)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства Центрального банка Российской Федерации	(2 321 709)	(4 131 838)
Средства банков и иных финансовых учреждений	(13 750)	(3 392 695)
Средства клиентов	(3 903 243)	(8 619 331)
Долговые ценные бумаги, выпущенные в ходе обычной деятельности	(749 019)	(558 799)
Прочие обязательства	784 347	365 926
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	(10 047 513)	(16 129 660)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
(продолжение) за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей)

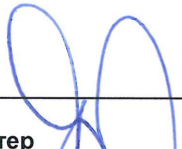
Примечания	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(54 757)	(119 164)
Выручка от реализации объектов основных средств и нематериальных активов	4 168	17 993
Приобретение объектов инвестиций в недвижимость	-	(75 419)
Выручка от реализации инвестиций в недвижимость	38 641	57 537
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(952 868)	(8 888)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	3 707 059	795 413
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(2 496 935)	-
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	245 308	667 472
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска обыкновенных акций	5 023 626	-
Выплата субординированных займов	(3 747 207)	-
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	1 276 419	-
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	(1 681 481)	(45 357)
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(10 207 267)	(15 507 545)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	12 38 351 780	44 124 352
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	12 28 144 513	28 616 807

Информация о неденежных операциях раскрыта в Примечании 18.

От имени Правления Банка:


И.В. Филатов
Председатель Правления

26 мая 2016 года
Москва


А.В. Елтышев
Главный бухгалтер

26 мая 2016 года
Москва

Примечания на стр. 9-45 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 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 расположен по адресу: Российская Федерация, 115432, г. Москва, Андропова пр-т, д. 18, корп. 1.

По состоянию на 31 марта 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
		31 марта 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 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа владеет частью активов через компании специального назначения ЗАО «Ипотечный агент МБРР», 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 «Уральская недвижимость 3»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Башкирская недвижимость 2»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Рентный 2»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Рентный 3».

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация (продолжение)

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

	31 марта 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Акционер		
ОАО 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 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 гг. ОАО 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 счетах, 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 31 марта 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

	31 марта 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Руб./долл. США	67,6076	72,8827
Руб./евро	76,5386	79,6972
Руб./гр. Золота	2 691,3900	2 502,1000

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (не аудировано)
Средний обменный курс за период		
Руб./долл. США	74.6283	62.1919
Руб./евро	82.3373	70.4340

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 доли участия 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 (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях». Поправки к МСФО (IFRS) 11 содержат руководство по учету приобретения доли в совместных операциях, которые представляют собой бизнес, как определено в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». В частности, поправки требуют, чтобы к таким сделкам применялись принципы учета объединений бизнесов, предусмотренные МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами (например, МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» в отношении признания отложенных налогов в момент приобретения и МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» в отношении тестирования на обесценение генерирующей единицы, на которую отнесен гудвилл при приобретении совместной операции). Эти 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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 11 применяются перспективно для приобретений долей в совместных операциях, являющихся бизнесом, 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.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации» Поправки уточняют принципы представления информации. Дано более развернутое определение существенности: определены критерии агрегирования и детализации данных, указано, что принцип существенности применим ко всем разделам финансовой отчетности, уточнено, что даже в тех случаях, когда стандарты непосредственно требуют раскрытия той или иной информации, к такому требованию тоже применимы критерии материальности. В стандарте даны дополнительные рекомендации по представлению информации в отчете о финансовом положении и отчете о совокупном доходе, а также по порядку расположения примечаний в 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. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- a) если срок полезного использования и оценка нематериального актива привязаны непосредственно к выручке; или
- b) если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

Поправки применяются перспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года и позже. В настоящее время Группа использует линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов. Руководство Компании считает, что линейный метод является наиболее уместным методом отражения потребления экономических выгод, заложенных в соответствующие активы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие». Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Поправки должны применяться перспективно к транзакциям, произошедшим в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Руководство Компании ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную отчетность Группы в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

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

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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 три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Чистый процентный доход

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (не аудировано)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, которые не подверглись индивидуальному обесценению	3 429 967	4 488 056
- процентные доходы по активам, которые подверглись индивидуальному обесценению	448 983	402 542
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	441 451	597 717
Итого процентные доходы	4 320 401	5 488 315
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	3 494 835	4 664 445
Проценты по средствам в банках	376 634	226 153
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	7 481	-
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	3 878 950	4 890 598
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	368 404	502 394
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	73 047	95 323
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	441 451	597 717
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные расходы по средствам клиентов	(2 064 284)	(2 445 321)
Проценты по средствам банков и иных финансовых учреждений	(16 319)	(214 254)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(34 437)	(76 916)
Процентные расходы по субординированным займам	(192 580)	(190 003)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(2 307 620)	(2 926 494)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	2 012 781	2 561 821

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 три месяца, закончившихся 31 марта 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
(Восстановление)/Создание резервов	(1 230)	2 480 056	2 478 826
Списание за счет резервов	-	(10 295)	(10 295)
Эффект пересчета валют	(37 641)	48 082	10 441
31 марта 2015 года (не аудировано)	795 233	34 019 308	34 814 541
31 декабря 2015 года	234 941	46 753 568	46 988 509
Создание резервов	24 294	413 239	437 533
Списание за счет резервов	-	(50 479)	(50 479)
Эффект пересчета валют	(10 552)	(374 801)	(385 353)
31 марта 2016 года (не аудировано)	248 683	46 741 527	46 990 210

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	101 290	(67 734)	4 518	38 074
Списание за счет резервов	(12 436)	-	(310)	(12 746)
31 марта 2015 года (не аудировано)	325 469	127 521	77 729	530 719
31 декабря 2015 года	625 853	1 950 099	64 316	2 640 268
Создание резервов	78 790	3 100	3 905	85 795
Списание за счет резервов	(3 648)	-	(28)	(3 676)
31 марта 2016 года (не аудировано)	700 995	1 953 199	68 193	2 722 387

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 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:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (не аудировано)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными инструментами		
Реализованная прибыль/(убыток) по производным инструментам	12 216	(22 203)
Корректировка справедливой стоимости	246 496	(271 829)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли		
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	94 393	(151 271)
Корректировка справедливой стоимости	(2 668)	746 754
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	350 437	301 451

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:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (не аудировано)
Торговые операции, нетто	228 838	121 680
Курсовые разницы, нетто	(698 533)	559 019
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(469 695)	680 699

9. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (не аудировано)
Доходы от операционной аренды	29 189	22 732
Доходы от списания обязательств	14 062	363 857
Штрафы и пени	5 017	231
Информационно-консультационные услуги	1 843	2 010
Доходы прошлых лет	266	3 491
Доходы от выбытия основных средств	7	8 166
Доходы от уступки кредитов по договорам цессий	-	148
Прочее	4 902	25 681
Итого прочие доходы	55 286	426 316

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль представлен следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (не аудировано)
Расходы по текущему налогу на прибыль	(11 387)	(21 413)
Изменение суммы отложенных налогов	(365)	(160 871)
Расход по налогу на прибыль	(11 752)	(182 284)

11. Убыток на акцию

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (не аудировано)
Чистый убыток за период, относящийся к акционерам Банка	(241 176)	(858 366)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базового и разводненного убытка на акцию	8 639 025	7 219 476
Убыток на акцию – базовый и разводненный (руб.)	(28)	(119)

12. Денежные средства и счета в центральных банках

	31 марта 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Денежные средства	3 634 021	6 733 245
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 836 243	12 095 546
Остатки на счетах в Центральном банке Люксембурга	6 402 148	345 009
Итого денежные средства и счета в центральных банках	12 872 412	19 173 800

На 31 марта 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 992 340 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

	31 марта 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Денежные средства и счета в центральных банках	12 872 412	19 173 800
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях	16 264 441	20 179 688
	29 136 853	39 353 488
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(703 636)	(656 699)
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Люксембурга	(288 704)	(345 009)
Итого денежные средства и их эквиваленты	28 144 513	38 351 780

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

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

	Средне- взвешенная процентная ставка %	31 марта 2016 года (не аудировано)	Средне- взвешенная процентная ставка %	31 декабря 2015 года
Долговые ценные бумаги				
- корпоративные и банковские облигации	8,6%	13 235 702	8,2%	15 291 785
- государственные долговые ценные бумаги	8,1%	4 882 337	9,2%	5 363 406
- муниципальные долговые ценные бумаги	10,1%	135 109	10,2%	143 080
Производные финансовые инструменты		4 099		8 368
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		18 257 247		20 806 639

Сведения о производных финансовых инструментах раскрываются в Примечании 19.

По состоянию на 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 гг. финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали государственные облигации и еврооблигации в сумме 4 882 337 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 20).

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Средства в банках

	31 марта 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях	16 264 441	20 179 688
Срочные депозиты в банках	19 011 839	17 385 176
Соглашения обратного РЕПО с банками	5 938 219	303 092
	41 214 499	37 867 956
За вычетом резерва под обесценение	(248 683)	(234 941)
Итого средства в банках	40 965 816	37 633 015

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года Группой были размещены средства в 7 банках, задолженность каждого из которых превышала 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года в составе средств в банках отражены гарантийные депозиты на сумму 1 371 835 тыс. руб. и 1 477 985 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года срочные депозиты в банках включали прочие средства, размещенные в банках на общую сумму 2 255 523 тыс. руб. и 1 618 716 тыс. руб. в соответствии с соглашением о порядке уплаты плавающих маржевых сумм.

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года справедливая стоимость корпоративных облигаций, полученных в качестве обеспечения по соглашениям обратного РЕПО с банками, составила 6 546 340 тыс. руб. и 352 364 тыс. руб. соответственно.

15. Ссуды, предоставленные клиентам

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

	31 марта 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	31 277 147	37 160 020
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	15 936 008	31 012 936
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	8 134 897	7 257 349
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	2 503 035	3 748 750
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	849 345	72 334
Ссуды, обеспеченные корпоративными ценными бумагами	751 584	-
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей	645 000	645 000
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	351 255	90 490
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	11 860	2 254 592
Необеспеченные ссуды	68 648 150	50 044 248
	129 108 281	132 285 719
За вычетом резерва под обесценение	(46 741 527)	(46 753 568)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	82 366 754	85 532 151

Информация о движении резерва под обесценение за три месяца, закончившиеся 31 марта 2016 и 2015 гг., представлена в Примечании 6.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлены ссуды в разрезе секторов экономики:

	31 марта 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	58 566 533	59 569 948
Промышленное производство	24 787 806	22 283 545
Недвижимость	10 865 235	12 750 326
Транспорт и связь	8 401 285	9 810 350
Торговля	6 865 086	7 383 341
Производство продовольственных товаров	4 828 448	6 405 829
Финансовая аренда	4 283 185	5 132 910
Культура и искусство	2 989 419	1 252 015
Сельское хозяйство	1 361 529	944 405
Гостиничный бизнес	926 091	1 902 423
Финансовый сектор	794 294	1 243 064
Прочее	4 439 370	3 607 563
	129 108 281	132 285 719
За вычетом резерва под обесценение	(46 741 527)	(46 753 568)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	82 366 754	85 532 151

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 марта 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Ипотечные ссуды	20 484 831	20 828 664
Кредитные карты	19 821 790	20 664 481
Потребительские ссуды	16 973 986	16 748 780
Автокредитование	507 342	519 799
Прочее	778 584	808 224
	58 566 533	59 569 948
За вычетом резерва под обесценение	(21 779 613)	(21 458 705)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	36 786 920	38 111 243

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года Группой были предоставлены ссуды 6 и 7 заемщикам на общую сумму 25 862 127 тысяч рублей и 27 834 349 тысяч рублей соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% капитала Группы. Данные суммы включали в себя ссуды, предоставленные 1 заемщику под денежное обеспечение на общую сумму 4 317 772 и 4 681 819 тысяч рублей соответственно.

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года в состав ссуд, предоставленных розничным клиентам, включены ипотечные ссуды на общую сумму 1 465 648 тысяч рублей и 1 538 819 тысяч рублей соответственно, которые являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Группой в 2014 году (см. Приложение 22).

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

	Средневзвешенная процентная ставка к номиналу, %	31 марта 2016 года (не аудировано)	Средневзвешенная процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2015 года
Облигации компаний и банков	6,2%	3 962 900	5,8%	6 886 603
Долевые ценные бумаги		165 028		177 101
Вложения в паи венчурного фонда		27 263		27 263
Итого финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи		4 155 191		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 20).

17. Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	Средневзвешенная процентная ставка к номиналу, %	31 марта 2016 года (не аудировано)
Долговые ценные бумаги субъектов РФ	10,3%	1 598 552
Корпоративные облигации	10,5%	905 864
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		2 504 416

18. Инвестиции в недвижимость

Инвестиции в недвижимость представлены следующим образом:

	31 марта 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	63 139	1 145 403
Выбытия	(36 114)	(424 165)
Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость	-	(468 830)
На 31 марта/31 декабря	2 812 694	2 785 669

По состоянию на 31 марта 2016 и 2015 гг. в состав доходов от операционной аренды включены доходы от сдачи в аренду объектов инвестиций в недвижимость в сумме 27 511 тыс. руб. и 21 010 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 марта 2016 и 2015 гг. в состав операционных расходов включены эксплуатационные расходы на содержание объектов инвестиций в недвижимость в сумме 4 146 тыс. руб. и 4 469 тыс. руб. соответственно.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Инвестиции в недвижимость (продолжение)

По состоянию на 31 марта 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.

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

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

	31 марта 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Производные финансовые инструменты	1 534 401	1 836 148
Итого финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 534 401	1 836 148

Расшифровка производных финансовых инструментов на 31 марта 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	август, 2016 апрель-июнь, 2016	3 563	3 563
Контракты своп	1 586 210		536	30 769
Процентная ставка				
Контракты своп	1 870 000	сентябрь, 2017	-	1 500 069
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли			4 099	1 534 401

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 три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. 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 13 и 16).

21. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 марта 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Срочные депозиты	91 122 633	92 685 701
Текущие счета	41 929 781	47 308 390
Итого средства клиентов	133 052 414	139 994 091

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года средства клиентов, превышающие 10% капитала Группы, были получены от 10 и 13 клиентов общей суммой 57 388 050 тыс. руб. (43% от общей суммы средств клиентов) и 64 142 491 тыс. руб. (46% от общей суммы средств клиентов) соответственно.

По состоянию на 31 марта 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 4 329 625 тыс. руб. и 4 788 304 тыс. руб. соответственно.

В таблице ниже представлены средства клиентов в разрезе секторов экономики:

	31 марта 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	72 477 376	70 941 139
Финансовый сектор	36 349 819	35 135 867
Недвижимость и строительство	8 256 348	10 503 052
Транспорт и связь	5 015 486	5 737 665
Торговля	2 055 529	6 675 170
Промышленное производство	1 836 466	3 553 304
Медицина	1 405 794	1 459 939
Наука и образование	546 025	244 240
Нефтегазовая промышленность	337 542	556 579
Прочее	4 772 029	5 187 136
Итого средства клиентов	133 052 414	139 994 091

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 марта 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%	1 344 988	ноябрь 2041 года	10.5%	1 429 499
Векселя	апрель 2016 года – январь 2018 года	0.1%- 8.2%	462 521	январь – октябрь 2016 года	0.1%- 11.55%	1 157 955
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			1 807 509			2 587 454

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года ценные бумаги, обеспеченные пулом ипотечных кредитов, выпущенные Группой на сумму 1 344 988 тыс. руб. и 1 429 499 тыс. руб. соответственно, были обеспечены ссудами, предоставленными розничным клиентам на общую сумму 1 465 648 тыс. руб. и 1 538 819 тыс. руб. соответственно (Примечание 15).

23. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 марта 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Резерв по гарантиям	1 953 199	1 950 099
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 508 919	1 128 735
Расчеты с персоналом по заработной плате и иным компенсациям	862 464	443 934
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	233 772	184 858
Взносы в агентство по страхованию вкладов к уплате	68 525	65 521
Кредиторская задолженность	82 019	64 422
Резерв по судебным искам	68 193	64 316
Прочее	494 581	405 566
Итого прочие обязательства	5 271 672	4 307 451

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года в состав прочих обязательств включены прочие финансовые обязательства в сумме 2 697 289 тысяч рублей и 1 631 757 тысяч рублей соответственно.

Информация о движении резервов по гарантиям и судебным искам за периоды, закончившиеся 31 марта 2016 года и 31 марта 2015 года, представлена в Примечании 6.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Субординированные займы

	Дата погашения	Средне-взвешенная процентная ставка, %	31 Марта 2016 (не аудировано)	31 Декабря 2015
Субординированные займы	2021-2024	5.78%	9 151 651	9 499 778
Субординированные еврооблигации	2016-	8.54%-	-	3 819 876
Итого субординированные займы			9 151 651	13 319 654

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

25. Уставный капитал

По состоянию на 31 марта 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 31 марта 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
31 марта 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 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 гг. эмиссионный доход в размере 21 615 890 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 5 023 626 тыс. руб.

В 2015 году Группа направила эмиссионный доход на покрытие накопленного убытка в сумме 7 122 023 тыс. руб.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. 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 обратного 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 31 марта 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 13)	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 16)
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 20)	2 102 642	100 527

27. Условные финансовые обязательства

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

	31 марта 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Обязательства по ссудам, условные и договорные обязательства		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	18 028 840	5 423 332
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	7 056 569	5 063 989
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	7 654	7 970
Договорные обязательства по капитальным вложениям	-	69 300
Итого условные финансовые обязательства	25 093 063	10 564 591

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Условные финансовые обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2016 года по условным обязательствам кредитного характера были созданы резервы в размере 1 953 199 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 7 376 028 тыс. руб. и 4 958 104 тыс. руб. по состоянию на 31 марта 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 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года максимальный потенциальный финансовый риск по ценным бумагам, принимаемым Группой от имени клиентов, не превышает 11 753 956 тыс. руб. и 12 239 019 тыс. руб. соответственно.

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 117 373 000 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.

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 31 марта 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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Условные финансовые обязательства (продолжение)

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.

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 три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. 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 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 гг. представлена далее:

	31 марта 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	8 717	18 257 247	226 038	20 806 639
- материнская компания	-		221 010	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	5 154		5 028	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	3 563		-	
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	7 712 087	129 108 281	6 620 959	132 285 719
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	2		-	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	7 610 343		6 555 128	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	7 504		7 762	
- прочие связанные стороны	94 238		58 069	
Резервы под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(232 463)	(46 741 527)	(225 836)	(46 753 568)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(232 012)		(225 007)	
- прочие связанные стороны	(451)		(829)	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	358 921	4 155 191	370 310	7 090 967
- материнская компания	358 921		370 310	
Прочие активы	439 127	1 601 305	433 020	1 498 526
- материнская компания	-		202	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	12		140	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	439 115		432 678	
Средства клиентов	72 282 355	133 052 414	74 951 909	139 994 091
- материнская компания	243 046		2 445 615	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	2 157 384		2 148 989	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	19 375 393		23 552 165	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	30 712 289		29 449 542	
- прочие связанные стороны	19 794 243		17 355 598	

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 марта 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	-	1 807 509	651 016	2 587 454
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		651 016	
Прочие обязательства	1 224 310	5 271 672	896 108	4 307 451
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	341 808		320 474	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	882 502		575 634	
Субординированные займы	5 591 478	9 151 651	5 773 891	13 319 654
- материнская компания	3 491 634		3 673 891	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	2 099 844		2 100 000	
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1 599 683	7 056 569	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	1 563 427		1 806 924	
- прочие связанные стороны	6 256		42 484	
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	188 488	18 028 840	589 196	5 423 332
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	188 086		588 778	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	402		418	
Полученные гарантии	22 944 140	297 234 555	21 505 951	298 134 804
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	22 481 163		21 042 974	
- прочие связанные стороны	462 977		462 977	

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (не аудировано)		Три месяца, закончившихся 31 марта 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	57 540	1 079 399	36 803	1 267 683

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	31 марта 2016 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (не аудировано)	31 марта 2015 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 31 марта 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
Процентные доходы	283 173	4 320 401	131 978	5 488 315
- материнская компания	16 266		71 107	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	4 512		6 188	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	257 955		53 457	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	1 417		1 226	
- прочие связанные стороны	3 023		-	
Процентные расходы	(1 445 598)	(2 307 620)	(1 677 058)	(2 926 494)
- материнская компания	(21 837)		(68 926)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(72 554)		(335 560)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(190 492)		(457 392)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(892 792)		(789 830)	
- прочие связанные стороны	(267 923)		(25 350)	
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(6 628)	(437 533)	4 843	(2 478 826)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-		25	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(7 006)		4 818	
- прочие связанные стороны	378		-	
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 659	350 437	(2 866)	301 451
- материнская компания	2 659		(2 866)	
Чистый убыток/(прибыль) по операциям с иностранной валютой	(75 724)	(469 695)	7 908	680 699
- материнская компания	(77 516)		(7 863)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(174)		1 047	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 966		14 724	
Доходы по услугам и комиссии полученные	132 341	731 791	59 612	765 855
- материнская компания	5 653		1 959	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	48 891		38 497	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	75 544		12 951	
- прочие связанные стороны	2 253		6 205	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(28 653)	(387 493)	(52 077)	(441 098)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(6 966)		(3 078)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(21 687)		(48 999)	

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (не аудировано)		Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (не аудировано)	
	Операци и со связан- ными сторона- ми	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности	Операци и со связан- ными сторона- ми	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности
Прочие доходы	5 551	55 286	288	426 316
- материнская компания	3		4	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	293		133	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	5 242		132	
- прочие связанные стороны	13		19	
Операционные расходы (за вычетом расходов на персонал)	(164 837)	(963 099)	(151 316)	(967 590)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(111 225)		(87 203)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(53 612)		(64 113)	

29. Информация по сегментам

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

Для целей управления Группа разделена на операционные сегменты:

- **Обслуживание физических лиц** – полный комплекс банковских услуг для частных клиентов, состоятельных лиц и владельцев крупных капиталов, включая ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- **Обслуживание корпоративных клиентов** – полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов крупного бизнеса, включая, среди прочего, прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.
- **Инвестиционная деятельность** - включает межбанковское кредитование и займы у банков, торговлю ценными бумагами и брокерские операции с ценными бумагами, сделки РЕПО, операции с иностранной валютой, выпуск внутренних облигаций и векселей, функции казначейства.
- **Малый и средний бизнес (МСБ)** – оказание банковских услуг для предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей, включая прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.
- **Прочее** – балансовые 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.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Информация по сегментам (продолжение)

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

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Частные клиенты	Корпора- тивные клиенты	Инвести- ционная деятель- ность	МСБ	Прочее	Три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (не аудировано)
Процентные доходы	1 992 225	1 352 484	824 047	151 460	185	4 320 401
Процентные расходы	(1 335 568)	(713 586)	(243 328)	(15 138)	-	(2 307 620)
Межсегментная выручка/(расходы)	640 698	(29 979)	(557 005)	(53 714)	-	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	1 297 355	608 919	23 714	82 608	185	2 012 781
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(330 415)	(59 234)	(24 294)	(23 778)	188	(437 533)
Чистый процентный доход/(расход)	966 940	549 685	(580)	58 830	373	1 575 248
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	350 437	-	-	350 437
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	37 780	(282 480)	(239 434)	14 825	(386)	(469 695)
Доходы по услугам и комиссии полученные	472 659	159 222	690	99 161	59	731 791
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(310 233)	(25 434)	(42 935)	(29)	(8 862)	(387 493)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	57 994	-	-	57 994
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(13 509)	(39 666)	-	-	(32 620)	(85 795)
Чистая прибыль от реализации инвестиций в недвижимость	-	-	-	-	2 527	2 527
Прочие доходы	20 294	19 571	351	1 694	13 376	55 286
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	206 991	(168 787)	127 103	115 651	(25 906)	255 052
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	1 173 931	380 898	126 523	174 481	(25 533)	1 830 300
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(1 171 037)	(617 147)	(106 279)	(147 841)	(194)	(2 042 498)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	2 894	(236 249)	20 244	26 640	(25 727)	(212 198)
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(11 752)	(11 752)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	2 894	(236 249)	20 244	26 640	(37 479)	(223 950)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	109 280	48 019	8 946	21 040	-	187 285
ИТОГО АКТИВЫ	36 786 920	42 218 569	77 727 789	3 361 265	12 863 807	172 958 350
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	(72 477 376)	(58 159 980)	(12 758 254)	(4 368 256)	(4 108 644)	(151 872 510)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Информация по сегментам (продолжение)

	Частные клиенты	Корпора- тивные клиенты	Инвести- ционная деятель- ность	МСБ	Прочее	Три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (не аудировано)
Процентные доходы	2 916 011	1 428 431	817 720	325 906	247	5 488 315
Процентные расходы	(1 403 807)	(1 114 524)	(388 646)	(19 638)	121	(2 926 494)
Межсегментная выручка/(расходы)	370 414	322 131	(562 493)	(130 052)	-	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	1 882 618	636 038	(133 419)	176 216	368	2 561 821
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1 399 610)	(901 487)	1 230	(179 028)	69	(2 478 826)
Чистый процентный доход/(расход)	483 008	(265 449)	(132 189)	(2 812)	437	82 995
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	301 451	-	-	301 451
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	100 456	503 582	96 102	(19 441)	-	680 699
Доходы по услугам и комиссии полученные	578 733	98 701	2 515	85 906	-	765 855
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(393 391)	(3 775)	(34 907)	(195)	(8 830)	(441 098)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(118 681)	-	-	(118 681)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	-	(50 245)	-	-	12 171	(38 074)
Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость	-	-	-	-	(86 024)	(86 024)
Чистый убыток от реализации инвестиций в недвижимость	-	-	-	-	(3 903)	(3 903)
Прочие доходы	2 261	2 224	1 538	4 126	416 167	426 316
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	288 059	550 487	248 018	70 396	329 581	1 486 541
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	771 067	285 038	115 829	67 584	330 018	1 569 536
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(1 321 316)	(572 589)	(107 300)	(233 726)	(342)	(2 235 273)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(550 249)	(287 551)	8 529	(166 142)	329 676	(665 737)
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(182 284)	(182 284)
ЧИСТЫЙ УБЫТОК/(ПРИБЫЛЬ)	(550 249)	(287 551)	8 529	(166 142)	147 392	(848 021)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	81 509	37 444	6 971	32 643	-	158 567
ИТОГО АКТИВЫ	49 038 644	53 754 809	73 250 465	7 392 285	13 373 102	196 809 305
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	(68 852 460)	(62 614 614)	(25 387 806)	(4 368 256)	(4 602 542)	(165 825 678)

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе, сгруппированных в три уровня в зависимости от степени, в которой справедливая стоимость является наблюдаемой величиной по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 марта 2016 года (не аудировано)
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 253 684	3 563	-	18 257 247
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 092 976	-	-	4 092 976
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 769	1 503 632	-	1 534 401

	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 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 гг. балансовая стоимость таких вложений составляла 62 215 тыс. руб. и 62 215 тыс. руб. соответственно.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	31 марта 2016 года (не аудировано)		Методика оценки	Ключевые исходные данные
	Активы	Обязательства		
Процентные свопы	-	1 500 069	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	3 563	3 563		
Итого финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включенные в уровень 2	3 563	1 503 632		

	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. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	31 марта 2016 года (не аудировано)	31 марта 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года	31 декабря 2015 года
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в банках	40 965 816	40 965 816	37 633 015	37 633 015
Ссуды, предоставленные клиентам	82 366 754	82 360 973	85 532 151	85 502 505
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 504 416	2 501 899	-	-
Финансовые обязательства				
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	2 203 169	2 203 169
Средства банков и иных финансовых учреждений	692 763	682 121	693 226	672 130
Средства клиентов	133 052 414	132 604 935	139 994 091	139 450 721
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 807 509	1 796 186	2 587 454	2 438 218
Субординированные займы	9 151 651	8 833 906	13 319 654	12 856 948

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 марта 2016 года (не аудировано)
Финансовые активы				
Средства в банках	-	40 965 816	-	40 965 816
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	82 360 973	82 360 973
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 501 899	-	-	2 501 899
Финансовые обязательства				
Средства банков и иных финансовых учреждений	-	682 121	-	682 121
Средства клиентов	-	-	132 604 935	132 604 935
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 333 665	462 521	-	1 796 186
Субординированные займы	-	8 833 906	-	8 833 906

	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 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 гг. не производилось.

31. 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 24, капитала, относящегося к акционерам материнского банка, который включает уставный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отдельном отчете об изменениях в капитале.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Управление капиталом (продолжение)

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 10%, которые рассчитываются на основании отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В течение периодов, закончившихся 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 г., Группа выполняла требования достаточности капитала, установленные Центральным банком Российской Федерации. По состоянию на 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 г. коэффициент достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБРФ составлял 20,2% 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 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года East-West United Bank S.A. соответствовал требованиям CSSF в отношении достаточности капитала.

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

	31 марта 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	5 882 298	4 088 146
Эмиссионный доход	21 615 890	18 386 416
Непокрытый убыток	(14 277 592)	(14 087 165)
Неконтрольные доли владения	3 783 971	4 013 498
Итого капитал 1-ого уровня (основной капитал)	17 004 567	12 400 895
Капитал второго уровня		
Фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи	210 049	194 362
Фонд курсовых разниц	3 773 898	4 016 991
Резерв по переоценке	148 075	148 075
Субординированные займы	8 502 284	6 200 448
Итого капитал 2-ого уровня	12 634 306	10 559 876
Итого капитал	29 638 873	22 960 771
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	13,2%	9,1%
Итого капитал	23,0%	16,9%

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Управление капиталом (продолжение)

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

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 марта 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.

32. 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. 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 неопре- деленным сроком/ просроченные	31 марта 2016 года (не аудировано)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 253 148	-	-	-	-	-	18 253 148
Средства в банках	17 234 485	-	-	2 276 357	-	-	19 510 842
Ссуды, предоставленные клиентам	1 788 522	5 251 138	15 754 974	36 325 747	13 886 478	9 359 895	82 366 754
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	162 374	-	334 571	3 328 000	137 955	-	3 962 900
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	236 411	-	2 268 005	-	-	2 504 416
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	37 438 529	5 487 549	16 089 545	44 198 109	14 024 433	9 359 895	126 598 060
Денежные средства и остатки в центральных банках	11 880 072	-	-	-	-	992 340	12 872 412
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 099	-	-	-	-	-	4 099
Средства в банках	21 454 848	-	-	-	126	-	21 454 974
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	192 291	192 291
Прочие финансовые активы	52 254	262 609	363 228	-	-	16 755	694 846
Итого финансовые активы	70 829 802	5 750 158	16 452 773	44 198 109	14 024 559	10 561 281	161 816 682
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и иных финансовых учреждений	-	90 396	67 228	319 246	-	-	476 870
Средства клиентов	11 986 678	13 098 860	63 769 986	2 229 707	37 402	-	91 122 633
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 069	109 784	584 234	509 274	603 148	-	1 807 509
Субординированные займы	-	-	-	-	9 151 651	-	9 151 651
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	11 987 747	13 299 040	64 421 448	3 058 227	9 792 201	-	102 558 663
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 127	(7 866)	(66 968)	1 595 108	-	-	1 534 401
Средства банков и иных финансовых учреждений	215 893	-	-	-	-	-	215 893
Средства клиентов	41 929 781	-	-	-	-	-	41 929 781
Прочие финансовые обязательства	1 129 610	117 671	1 365 461	84 547	-	-	2 697 289
Итого финансовые обязательства	55 277 158	13 408 845	65 719 941	4 737 882	9 792 201	-	148 936 027
Разница между активами и обязательствами	15 552 644	(7 658 687)	(49 267 168)	39 460 227	4 232 358		
Стабильные источники фондирования	20 649 696	3 926 021	23 185 975	(5 357 526)	(42 404 166)		
Скорректированная разница между финансовыми активами и обязательствами	36 202 340	(3 732 666)	(26 081 193)	34 102 701	(38 171 808)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	25 450 782	(7 811 491)	(48 331 903)	41 139 882	4 232 232		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	25 450 782	17 639 291	(30 692 612)	10 447 270	14 679 502		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	15.73%	10.90%	-18.97%	6.46%	9.07%		

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. 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 31 марта 2016 года представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 67.6076 руб.	Евро 1 евро = 76.5386 руб.	Прочие валюты	31 марта 2016 года (не аудировано)
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и остатки в центральных банках	5 757 043	434 225	6 662 007	19 137	12 872 412
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 468 703	8 626 094	158 351	-	18 253 148
Средства в банках	16 012 687	14 828 550	9 470 831	653 748	40 965 816
Ссуды, предоставленные клиентам	65 190 981	11 161 851	5 900 769	113 153	82 366 754
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	62 238	3 144 841	948 112	-	4 155 191
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 504 416	-	-	-	2 504 416
Прочие финансовые активы	433 475	44 511	215 406	1 454	694 846
Итого непроизводные финансовые активы	99 429 543	38 240 072	23 355 476	787 492	161 812 583
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства банков и иных финансовых учреждений	294 186	167 303	231 061	213	692 763
Средства клиентов	86 418 286	35 667 121	10 305 525	661 482	133 052 414
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 805 819	1 690	-	-	1 807 509
Прочие финансовые обязательства	2 148 572	43 591	505 126	-	2 697 289
Субординированные займы	6 662 736	-	2 488 915	-	9 151 651
Итого непроизводные финансовые обязательства	97 329 599	35 879 705	13 530 627	661 695	147 401 626
Финансовые активы за минусом финансовых обязательств	2 099 944	2 360 367	9 824 849	125 797	

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Политика управления рисками (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2016 года короткая валютная позиция Группы (функциональная валюта – российский рубль) без учета остатков East-West United Bank S.A. составила 154 456 тыс. руб. по долларам США, 508 377 тыс. руб. по евро и 9 789 тыс. руб. по прочей валюте.

По состоянию на 31 марта 2016 года короткая валютная позиция East-West United Bank S.A. (функциональная валюта – евро) составила 30 921 тыс. руб. по российскому рублю. По состоянию на 31 марта 2016 года длинная валютная позиция East-West United Bank S.A. составила 506 202 тыс. руб. по долларам США и 29 074 тыс. руб. по прочей валюте.

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

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 72.8827 руб.	Евро 1 евро = 79.6972 руб.	Прочие валюты	31 декабря 2015 года
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 три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. 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 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года представлен в следующих таблицах:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 67.6076 руб.	Евро 1 евро = 76.5386 руб.	Прочие валюты	31 марта 2016 года (не аудировано)
Дебиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	1 940 809	1 422 629	123 711	-	3 487 149
Кредиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	(704 714)	(3 431 209)	(775 016)	(106 512)	(5 017 451)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	1 236 095	(2 008 580)	(651 305)	(106 512)	(1 530 302)

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 72.8827 руб.	Евро 1 евро = 79.6972 руб.	Прочие валюты	31 декабря 2015 года
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)