

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ**

**ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК»**  
за период, начинающийся 1 января и заканчивающийся 31 марта 2016 года

Сведения  
из консолидированной финансовой отчетности  
и консолидированной отчетности и иной информации  
о деятельности банковской группы

| Номер п/п     | Наименование статьи   | Сведения из консолидированной финансовой отчетности |                                    | Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы |                                    | Идентификационный код |
|---------------|---|---|------------------------------------|---|------------------------------------|-----------------------|
|               |   | номер строки  | данные на отчетную дату, тыс. руб. | номер строки формы 0409802  | данные на отчетную дату, тыс. руб. |                       |
| 1             | 2   | 3   | 4                                  | 5   | 6                                  | 7                     |
| <b>Активы</b> |   |   |                                    |   |                                    |                       |
| 1             | Денежные средства и средства в центральных банках   | 1   | 12 872 412                         | 1, 2  | 13 007 354                         |                       |
| 2             | Средства в кредитных организациях   | 3   | 31 427 157                         | 3   | 27 401 113                         |                       |
| 3             | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:                           | 2   | 18 257 247                         |   | 11 063 054                         |                       |
| 3.1           | производные финансовые инструменты  | 0   | 4 099                              | 4   |                                    |                       |
| 3.2           | прочие финансовые активы, предназначенные для торговли  | 0   | 18 253 148                         | 4.1   | 530                                |                       |
| 4             | Кредиты (займы) кредитным организациям  | 0   | 18 253 148                         | 4   | 10 584 909                         |                       |
| 5             | Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам                           | 3   | 9 538 659                          | 6   | 12 336 011                         |                       |
| 6             | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | 4   | 82 366 754                         |   | 86 988 959                         |                       |
| 7             | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  |   | -                                  | 6   |                                    |                       |
| 8             | Текущие и отложенные налоговые активы   | 5   | 4 155 191                          | 5   |                                    |                       |
| 9             | Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы   | 9, 10   | 3 557 707                          | 7   | 11 204 995                         |                       |
| 10            | Инвестиции, удерживаемые до погашения   | 11  | 1 601 305                          | 11  | 3 678 876                          |                       |
| 11            | Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы                                       | 6   | 2 504 416                          | 12,13   | 1 374 066                          |                       |
| 12            | Гудвил и нематериальные активы, в том числе:  | 7   | 816 673                            | 8   | 2 501 736                          |                       |
| 12.1          | гудвил  |   | -                                  | 7, 8  | -                                  |                       |
| 12.2          | нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)  | 10  |                                    | 10  | 38                                 |                       |
| 13            | Основные средства и материальные запасы   | 7   | 3 048 135                          | 9   | 6 658 384                          |                       |
| 14            | Инвестиции в недвижимость   | 8   | 2 812 694                          |   | 0                                  |                       |
| 15            | Всего активов   | 12  | 172 958 350                        | 14  | 176 214 586                        |                       |

| Обязательства       |  |            |             |                |             |  |
|---------------------|--|------------|-------------|----------------|-------------|--|
| 15                  | Депозиты центральных банков  | 14         | -           | 15             | -           |  |
| 16                  | Средства кредитных организаций   | 15         | 692 763     | 16             | 927 656     |  |
| 17                  | Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц                     | 16         | 133 052 414 | 17             | 133 303 960 |  |
| 18                  | Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения                     |            | -           |                | -           |  |
| 19                  | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 13         | 1 534 401   | 19             | 1 534 401   |  |
| 19.1                | производные финансовые инструменты   | 0          | 1 534 401   | 19.1           | 1 534 401   |  |
| 19.2                | прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли  |            | -           |                | -           |  |
| 20                  | Выпущенные долговые обязательства  | 17         | 1 807 509   | 19             | 1 925 927   |  |
| 21                  | Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства  | 20         | 3 250 280   | 22, 23         | 2 038 863   |  |
| 22                  | Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:   | 18, 19     | 362 100     | 20             | 650 053     |  |
| 22.1                | отложенные налоговые обязательства   |            |             |                | 430 757     |  |
| 23                  | Субординированные кредиты (займы, депозиты)  | 21         | 9 151 651   | 17             | 9 197 374   |  |
| 24                  | Резервы на возможные потери  | 20         | 2 021 392   | 23             | 1 107 020   |  |
| 25                  | Обязательства по пенсионному обеспечению   |            | -           |                | -           |  |
| 26                  | Всего обязательств   | 22         | 151 872 510 | 24             | 150 685 254 |  |
| Акционерный капитал |  |            |             |                |             |  |
| 27                  | Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:  | 23, 24     | 27 498 188  | 25,26          | 26 358 881  |  |
| 27.1                | базовый капитал  | 23, 24     | 27 498 188  | 25,26          | 26 358 381  |  |
| 27.2                | добавочный капитал   |            | -           | 25,26          | -           |  |
| 27.3                | дополнительный капитал   |            |             | 25,26          | 500         |  |
| 28                  | Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)   | 28         | -14 328 341 | 32             | -9 082 954  |  |
| 29                  | Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала   | 25, 26, 27 | 4 032 469   | 28,29,30,31,33 | 5 198 346   |  |
| 30                  | Неконтрольные доли владения  | 29         | 3 883 524   | 34             | 3 055 059   |  |
| 31                  | Всего источников собственных средств   | 30         | 21 085 840  | 35             | 22 474 273  |  |

## 1. СВЕДЕНИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ ПАО «МТС-БАНК» (ДАЛЕЕ – «ГРУППА»)

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

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

31 октября 2014 года решением внеочередного общего собрания акционеров Банка (Протокол № 67 от 31 октября 2014 года), в рамках процедуры приведения наименования организационно-правовой формы Банка в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации, согласно требованиям Федерального закона «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений

законодательных актов Российской Федерации» № 99-ФЗ от 5 мая 2014 года, утверждена редакция Устава Банка с новым наименованием - Публичное акционерное общество «МТС-Банк» ПАО «МТС-Банк».

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

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

В 2015 году Банком было принято решение по аннулированию лицензии на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 24 января 2001 года № 177-04649-001000 в связи с прекращением указанного вида деятельности. В результате на основании заявления ПАО «МТС-Банк» Банк России 25 декабря 2015 года аннулировал данную лицензию.

Банком было принято решение по аннулированию лицензии на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами в связи с прекращением указанного вида деятельности.

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

Фактический адрес Банка: 115432, Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1

На 1 апреля 2016 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 7 филиалов, расположенных на территории Российской Федерации.

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

| Наименование                      | Местонахождение                                       | Процент участия/доля голосующих акций, %/контроль | Вид деятельности      | Величина активов (тыс.руб.) На 1 апреля 2016 года |
|-----------------------------------|---|---|-----------------------|---|
| ПАО «МТС-Банк»                    | 115432, Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1      | Головная организация                              | кредитная организация | 133 772 536                                       |
| ООО «МБРР-Капитал»                | 105318, г.Москва, ул.Щербаковская, д.3, офис 1108     | 100%  | финансовые услуги     | 248 982   |
| East-West United Bank S.A. (EWUB) | 442/Villa Foch,10, Blvd Joseph II, L-1840, Luxembourg | 66%   | кредитная организация | 43 841 005  |
| ООО «Проектное решение»           | 119333, г.Москва, ул.Фотиевой, д.5 стр.1              | 100%  | финансовые услуги     | 4 770   |

|   |  |          |                                  |           |
|---|--|----------|----------------------------------|-----------|
| ЗАО «Ипотечный агент МТСБ»                | 125161, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр. 1, этаж 8 | контроль | компания специального назначения | 3 110 307 |
| ООО «Коллекторское агентство Две Столицы» | 127106, г.Москва, ул. Гостиничная, д.7а                      | контроль | компания специального назначения | 1 743     |
| ООО «ВекторА»                             | 167000, республика Коми, г.Сыктывкар, ул.Кирова, д.45        | контроль | компания специального назначения | 22 982    |

East-West United Bank S.A. (далее – «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.

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

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

В 2015 году Группа утратила контроль над ООО «ГрандФинанс» в результате ликвидации компании специального назначения.

Величина собственных средств (капитал) банковской группы по состоянию на 1 апреля 2016 года составила 35 903 778 тыс. рублей.

Участником банковской группы, величина собственных средств (капитала) (чистых активов) которого составляет 5 и более процентов собственных средств (капитала) банковской группы (далее - крупный участник банковской группы), является East-West United Bank S.A (31.2%).

Участниками банковской группы, отчетные данные которых не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы ввиду их незначительности, далее именуемые "неконсолидируемые участники банковской группы", являются:

- ООО «Проектное решение»;
- ООО «Коллекторское агентство Две Столицы»;
- ООО «ВекторА».

Группа ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года акциями МТС-Банка владели следующие акционеры:

|  | <u>1 апреля<br/>2016 года, %</u> | <u>1 января<br/>2016 года, %</u> |
|--|----------------------------------|----------------------------------|
| <b>Акционер</b>                            |                                  |                                  |
| ОАО АФК «Система»                          | 70.24                            | 68.56                            |
| Mobile TeleSystems B.V.                    | 26.37                            | 26.37                            |
| ЗАО «Промторгцентр»                        | 1.39                             | 2.08                             |
| ПАО «Московская городская телефонная сеть» | 0.46                             | 0.69                             |
| ООО «Нотрис»                               | 0.43                             | 0.64                             |
| Прочие                                     | 1.11                             | 1.66                             |
| <b>Итого</b>                               | <u><b>100.00</b></u>             | <u><b>100.00</b></u>             |

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года ОАО АФК «Система» принадлежала прямо или косвенно доля в уставном капитале МТС-Банка в размере 97.82% и 87.11% соответственно. Владелец контрольного пакета акций АФК «Система» является г-н Евтушенков В.П.

## **2. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ИМИ**

**Краткий обзор принимаемых банковской группой значимых рисков связанных с направлениями деятельности банковской группы, включающий описание терминов и показателей, используемых банковской группой.**

Наиболее значимыми видами рисков, которым подвержена банковская группа, являются (в порядке убывания значимости):

- Кредитный риск
- Рыночный риск
- Операционный риск

Основными источниками кредитного риска банковской группы являются портфели ссуд, выданных корпоративным и розничным заемщикам, и, в существенно меньшей степени, ее операции на финансовых рынках. Подавляющая часть указанной ссудной задолженности находится на балансе головной кредитной организации банковской группы (ПАО «МТС-Банк»).

Осуществляя трансформацию денежных средств по срокам в целях извлечения процентной маржи, участники банковской группы принимают риск ликвидности, обусловленный возникающим при этом несоответствием между активами и пассивами по срокам востребования (погашения).

В структуре рыночного риска банковская группа выделяет процентный риск торговой книги, процентный риск банковской книги, фондовый риск, валютный риск (в зависимости от специфики источников и формы проявления).

Для целей оценки и мониторинга рыночного риска участники банковской группы под торговой книгой понимают совокупность чувствительных к изменению процентной ставки торгуемых активов и пассивов, отражаемых в балансе банковской группы по текущей справедливой стоимости. При этом в банковскую книгу в целях оценки и мониторинга рыночного риска считаются включенными все активы и пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки, при условии, что они не являются торгуемыми, и отражаемые в балансе банковской группы по первоначальной стоимости. Реализовавшийся процентный риск торговой книги – отрицательная переоценка вложений банковской группы в облигации и прочие включенные в нее инструменты окажет прямое влияние на ее капитал. Реализация процентного риска банковской книги выражается в сокращении чистой процентной маржи банковской группы из-за роста ее процентных расходов и/или снижения процентных доходов.

В силу отсутствия в портфеле банковской группы сколько-нибудь значимого объема вложений в долевыми инструментами, оцениваемые по текущей справедливой стоимости, влияние на нее фондового риска невелико.

Поскольку объемы активов и пассивов банковской группы, номинированные в различных валютах, не равны друг другу, она несет валютный риск. Банковская группа воздерживается от реализации торговых стратегий, сопряженных с открытием значительных открытых валютных позиций. С учетом этого подверженность банковской группы валютному риску является ограниченной.

При оценке процентного риска и установлении для него лимитов банковская группа использует различные показатели чувствительности, характеризующие изменение стоимости отдельных портфелей/позиций, либо значений статей P&L при изменении величины рыночных индикаторов на единицу.

Банковская группа в порядке, предусмотренном Инструкцией Банка России № 139-И, ежеквартально производит расчет показателей достаточности капитала на консолидированной основе. Кроме того, регулярно производится расчет консолидированной величины капитала банковской группы на основе МСФО и показателей достаточности ее капитала 1-го и 2-го уровней с учетом методологии Базельского комитета по банковскому надзору. Менеджмент банковской группы при управлении ее капиталом исходит из необходимости обеспечить соблюдение предельных значений нормативов достаточности капитала, установленных регулируемыми органами.

### **Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками**

Банковская группа осуществляет оценку и мониторинг риска ликвидности, рыночного риска (включая процентный риск в торговой и в банковской книгах) как на уровне отдельных банков-участников, так и на консолидированной основе. Информация о динамике консолидированных показателей риска ликвидности и рыночного риска Банковской группы включается в отчеты КУАП головного банка Банковской группы (МТС-Банк) не реже чем один раз в месяц, данные о концентрации пассивов и их распределении по срокам, ставкам в разрезе обеих банков - еженедельно.

Указанные сведения, а также результаты стресс-тестирования Банковской группы и ПАО «МТС-Банк» к факторам риска ликвидности, рыночного риска (включая процентный риск в торговой и в банковской книгах) представляются на рассмотрение коллегиальных органов управления головного банка Банковской группы в составе специализированного отчета не реже, чем один раз в квартал. Расчет необходимых риск-метрик и подготовка подобных отчетов производится независимым подразделением в составе службы управления рисками ПАО «МТС-Банк» в соответствии с методологией, принятой в головном банке Банковской группы. В дополнении к этому EWUB выполняет расчет индикаторов риска ликвидности и рыночного риска и проводит стресс-тестирование с использованием собственных моделей, учитывающих рекомендации локального регулятора финансового рынка Люксембурга (CSSF), а также Европейского комитета органов по банковскому надзору. Отчетность по результатам соответствующих процедур рассматривается на заседаниях КУАП EWUB не реже, чем один раз в месяц.

Кредитным риском операций на финансовых рынках Банковская группа управляет на консолидированной основе. Это означает, что базовым объектом управления выступает общая величина подверженности Банковской группы кредитному риску имени/группы связанных имен. При этом предельно допустимую величину кредитного риска имени/группы связанных имен, которая может быть принята Банковской группой (лимит), а также распределение лимита между ее участниками и отдельные параметры лимита устанавливаются коллегиальным органом головного банка. Устанавливая величину лимита риска Банковской группы по ее операциям на финансовых рынках, указанный коллегиальный орган принимает во внимание результаты анализа кредитного качества контрагента, инструмента, проведенного подразделением службы управления рисками головного банка на основе утвержденной в нем методологии. Подобная централизация процесса принятия решений и мониторинга кредитного риска по операциям Банковской группы на финансовых рынках обеспечивает единство подходов к управлению рисками внутри нее и тождественность аппетита к риску участников Банковской группы.

Ключевые элементы процедур управления кредитным риском, принимаемым Банковской группой по операциям на финансовых рынках, которые реализованы ею на консолидированной основе, определены во внутреннем нормативном документе «Порядок установления и пересмотра лимитов вложений в ценные бумаги в Банковской группе «МТС-Банк», действие которого также распространяется на сделки, заключаемые Банковской группой на денежном рынке. Указанный документ содержит основные требования, предъявляемые к процессу установления этой категории лимитов в Банковской группе, включая механизм взаимодействия между подразделениями головного и дочернего банков.

**Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками на уровне банковской группы и на уровне участников банковской группы.**

На текущий момент функция независимой оценки и контроля рисков в головном банке банковской группы закреплена за Блоком корпоративных и инвестиционных рисков, Блоком розничных рисков и Департаментом комплаенса и нефинансовых рисков. Руководители указанных подразделений находятся в прямом подчинении единоличного исполнительного органа – Председателя Правления головного банка банковской группы.

В состав Блока корпоративных и инвестиционных рисков входят два департамента, осуществляющих оценку кредитного, рыночного риска, а также риска ликвидности. Кроме указанных департаментов, структурными подразделениями блока также являются: управление, осуществляющее оценку и мониторинг залогов.

К компетенции Департамента комплаенса и нефинансовых рисков относятся оценка и мониторинг операционного риска.

В EWUB действует независимое подразделение риск-менеджмента, руководитель которого подчинен Председателю Правления (управляющему директору) EWUB.

На уровне банковской группы оценку и мониторинг кредитного риска, источником которого являются ее операции на финансовых рынках (размещение средств в банках – контрагентах, покупка ценных бумаг) осуществляется Департаментом инвестиционных и структурных рисков, находящимся в составе Блока корпоративных и инвестиционных рисков. Результаты проводимого им анализа выносятся на рассмотрение коллегиального органа головного банка /для принятия решения/ в установленном в банковской группе порядке. Указанное подразделение также ведет мониторинг величины процентного риска, принимаемого банковской группой в торговой и банковской книгах и регулярно формирует соответствующую отчетность для коллегиальных органов.

### 3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

#### 3.1. Информация о величине и элементах капитала банковской группы, активов, взвешенных по уровню риска, и достаточности капитала банковской группы.

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

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

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

#### **Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности**

| Номер<br>п/п | Консолидированный балансовый отчет<br>(форма 0409802) |                 |                                    | Отчет об уровне достаточности капитала<br>(раздел 1 формы 0409808) |                 |                                    |
|--------------|---|-----------------|------------------------------------|--|-----------------|------------------------------------|
|              | Наименование статьи                                   | Номер<br>строки | Данные<br>на 1 апреля<br>2016 года | Наименование<br>показателя   | Номер<br>строки | Данные<br>на 1 апреля<br>2016 года |
|              |   | 3               |                                    |  | 6               | 7                                  |

|       |  |       |             |  |    |            |
|-------|--|-------|-------------|--|----|------------|
| 1     | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:                                       | 25,26 | 26 358 881  | X  | X  | X          |
| 1.1   | отнесенные в базовый капитал   | X     | 26 358 381  | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"                                     | 1  | 26 358 391 |
| 1.2   | отнесенные в добавочный капитал  | X     | 0           | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"       | 31 | -          |
| 1.3   | отнесенные в дополнительный капитал  | X     | 500         | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"   | 46 | 18 861 075 |
| 2     | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 16,17 | 143 428 990 | X  | X  | X          |
| 2.1   | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал   | X     | 0           | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства" | 32 | -          |
| 2.2   | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал   | X     | 16 371 774  | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:                                     | 46 | 18 861 075 |
| 2.2.1 |  |       |             | субординированные кредиты  | X  | 16 371 774 |
| 3     | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:                              | 9,10  | 6 658 422   | X  | X  | X          |
| 3.1   | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:   | X     | 430 945     | X  | X  | X          |



|       |  |      |           |  |        |           |
|-------|--|------|-----------|--|--------|-----------|
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)                           | X    | 0         | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)   | 8      | -         |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X    | 0         | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9      | 430 945   |
| 3.2   | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал  | X    | 244 330   | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению  | 41.1.1 | 244 330   |
| 4     | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:  | 11.1 | 3 414 435 | X  | X      | X         |
| 4.1   | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли  | X    | 2 027 563 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"  | 10     | 2 027 563 |
| 4.2   | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли   | X    |           | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"   | 21     | -         |
| 5     | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:   | 20.1 | 430 757   | X  | X      | X         |
| 5.1   | уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)   | X    | 0         | X  | X      | -         |
| 5.2   | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)  | X    | 0         | X  | X      | -         |
| 6     | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"  | 27   | 0         | X  | X      | X         |
| 6.1   | уменьшающие базовый капитал  | X    | 0         | "Вложения в собственные акции (доли)"  | 16     | 103 806   |

|     |  |         |             |  |               |   |
|-----|--|---------|-------------|--|---------------|---|
| 6.2 | уменьшающие<br>добавочный капитал  | X       | 0           | "Вложения в<br>собственные<br>инструменты<br>добавочного<br>капитала";<br>"собственные акции<br>(доли),<br>приобретенные<br>(выкупленные) у<br>акционеров<br>(участников),<br>подлежащие<br>позапному<br>исключению" | 37,<br>41.1.2 | - |
| 6.3 | уменьшающие<br>дополнительный<br>капитал   | X       | 0           | "Вложения в<br>собственные<br>инструменты<br>дополнительного<br>капитала"  | 52            | - |
| 7   | "Средства в кредитных<br>организациях",<br>"Чистая ссудная<br>задолженность",<br>"Чистые вложения в<br>ценные бумаги и другие<br>финансовые активы,<br>имеющиеся в наличии<br>для продажи"<br>и<br>"Чистые вложения в<br>ценные бумаги,<br>удерживаемые до<br>погашения", всего,<br>в том числе: | 3,6,7,8 | 140 432 814 | X  | X             | - |
| 7.1 | несущественные<br>вложения в базовый<br>капитал финансовых<br>организаций  | X       | 0           | "Несущественные<br>вложения в<br>инструменты<br>базового капитала<br>финансовых<br>организаций"  | 18            |   |
| 7.2 | существенные<br>вложения в базовый<br>капитал финансовых<br>организаций  | X       | 2 928 340   | "Существенные<br>вложения в<br>инструменты<br>базового капитала<br>финансовых<br>организаций"  | 19            | - |
| 7.3 | несущественные<br>вложения в добавочный<br>капитал финансовых<br>организаций   | X       | 0           | "Несущественные<br>вложения в<br>инструменты<br>добавочного<br>капитала<br>финансовых<br>организаций"  | 39            | - |
| 7.4 | существенные<br>вложения в добавочный<br>капитал финансовых<br>организаций   | X       | 0           | "Существенные<br>вложения в<br>инструменты<br>добавочного<br>капитала<br>финансовых<br>организаций"  | 40            | - |

|     |   |   |   |   |    |   |
|-----|---|---|---|---|----|---|
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | - |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций   | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"   | 55 | - |

Структура собственных средств (капитала) Группы в соответствии с «Базель III» представлена на основе данных формы отчетности 0409805:

|  | 1 апреля<br>2016 года | 1 января<br>2016 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| <b>БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ</b>   |                       |                       |
| Уставный капитал   | 5 403 900             | 3 609 748             |
| Эмиссионный доход  | 20 954 491            | 17 725 017            |
| Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет                 | -                     | -                     |
| Прибыль предшествующих лет   | -                     | 97 442                |
| Доля малых акционеров (участников)   | 365 718               | 468 104               |
| <b>Сумма источников Базового капитала, итого</b>   | <b>26 724 109</b>     | <b>21 900 311</b>     |
| <b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</b>                          |                       |                       |
| Нематериальные активы  | 430 945               | 64 459                |
| Отложенные налоговые активы  | 2 027 563             | 1 262 679             |
| Вложения в источники собственных средств   | 103 806               | 64 722                |
| Убытки предшествующих лет  | 5 381 104             | -                     |
| Убыток текущего года   | 1 787 495             | 8 500 684             |
| Отрицательная величина добавочного капитала  | 240 391               | 3 474                 |
| <b>Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого</b>            | <b>9 971 304</b>      | <b>9 896 018</b>      |
| <b>Базовый капитал, итого</b>  | <b>16 752 805</b>     | <b>12 004 293</b>     |
| <b>ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ</b>  |                       |                       |
| <b>Добавочный капитал, итого</b>   | <b>-</b>              | <b>-</b>              |
| <b>ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ</b>  | <b>16 752 805</b>     | <b>12 004 293</b>     |
| <b>ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ</b>  |                       |                       |
| Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций | 300                   | 350                   |
| Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией               | -                     | -                     |
| Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения                                   | -                     | -                     |
| Субординированный кредит (депозит, заем ) по остаточной                                    | 16 371 774            | 16 694 656            |

## СТОИМОСТИ

|  |                   |                   |
|--|-------------------|-------------------|
| Доля малых акционеров (участников)   | 289 548           | 374 483           |
| Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности | 2 066 913         | 2 289 279         |
| Прирост стоимости имущества за счет переоценки   | 422 388           | 440 102           |
| <b>Дополнительный капитал, итого</b>   | <b>19 150 923</b> | <b>19 798 870</b> |
| <b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), ИТОГО</b>   | <b>35 903 728</b> | <b>31 803 163</b> |

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года в состав капитала Группы входят заемные средства, включающие субординированные займы и собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

Информация об инструментах капитала представлена далее:

**Акции**

|                                 | <u>1 апреля<br/>2016 года</u> | <u>1 января<br/>2016 года</u> |
|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Обыкновенные акции:</b>      |                               |                               |
| Номинальная стоимость           | 5 403 890                     | 3 609 738                     |
| Эмиссионный доход               | 20 954 491                    | 17 725 017                    |
| <b>Привилегированные акции:</b> |                               |                               |
| Номинальная стоимость           | 300                           | 350                           |
| Эмиссионный доход               | -                             | -                             |
| <b>Субординированный кредит</b> | <b>16 371 774</b>             | <b>16 694 656</b>             |

**Субординированные кредиты**

|   | <u>1 апреля<br/>2016 года</u> | <u>1 января<br/>2016 года</u> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>ОАО АФК «Система»</b>  |                               |                               |
| Процентная ставка 1.25%. Выплата процентов ежегодно и в последний день срока возврата займа.  | 1 000 000                     | 1 000 000                     |
| Срок погашения – октябрь 2021 года  |                               |                               |
| <b>ОАО АФК «Система»</b>  |                               |                               |
| 33 000 тыс.евро   | 2 525 774                     | 2 630 008                     |
| Процентная ставка 1.25%. Выплата процентов ежегодно и в последний день срока возврата займа.  |                               |                               |
| Срок погашения – март 2024 года   |                               |                               |
| <b>ОАО АНК «Башнефть»</b>   |                               |                               |
| Процентная ставка 8.1%. Выплата процентов ежегодно и в последний день срока возврата займа.   | 3 500 000                     | 3 500 000                     |
| Срок погашения – март 2022 года   |                               |                               |
| <b>ПАО «Мобильные ТелеСистемы»</b>  |                               |                               |
| Процентная ставка 8.8%. Выплата процентов ежемесячно и в последний день срока возврата займа. | 2 100 000                     | 2 100 000                     |
| Срок погашения – сентябрь 2022 года   |                               |                               |
| <b>MB CAPITAL S.A., LUXEMBURG (по остаточной стоимости)</b>                                   |                               |                               |
| 60 000 тыс.долларов США   | -                             | 218 648                       |
| Процентная ставка 7.93%. Выплата процентов в конце срока                                      |                               |                               |
| Срок погашения – март 2016 года   |                               |                               |
| <b>Субординированный займа, полученный от ГК «АСВ», в виде займа ценных бумаг (ОФЗ)</b>       | <b>7 246 000</b>              | <b>7 246 000</b>              |

Процентная ставка – купонный доход по ОФЗ плюс 1% годовых  
от суммы займа  
Срок погашения – ноябрь 2034 года

Субординированные кредиты

16 371 774

16 694 656

Субординированные кредиты, описанные в таблице выше, удовлетворяют всем требованиям Положения №395-П.

Субординированный кредит, привлеченный от MB CAPITAL S.A. LUXEMBURG, включенный в расчет собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2016 года по остаточной стоимости, погашен в марте 2016 года в полном объеме – 60 млн. долларов США.

### 3.2. Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) банковской группы

Центральный банк Российской Федерации требует от банков соблюдения минимальных требований достаточности капитала, которые рассчитываются на основании отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В течение периода, закончившегося 31 марта 2016 года, Группа выполняла требования достаточности капитала, установленные Центральным банком Российской Федерации.

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 1 апреля 2016 года East-West United Bank S.A. соответствовал требованиям CSSF в отношении достаточности капитала.

Нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» отражены в форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» и представлены следующим образом:

|   | Минимально<br>допустимое<br>значение, % | 1 апреля<br>2016 года, % | 1 января<br>2016 года, % |
|---|---|--------------------------|--------------------------|
| Норматив достаточности собственного капитала (H20.0)    | 8.0<br>(на 01.01.2016 – 10.0)           | 22.3                     | 18.4                     |
| Норматив достаточности базового капитала банка (H20.1)  | 4.5<br>(на 01.01.2016-5.0)              | 10.4                     | 6.96                     |
| Норматив достаточности основного капитала банка (H20.2) | 6.0                                     | 10.4                     | 6.96                     |

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

- Прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- Мониторинг достаточности капитала;
- Стресс-тестирование достаточности капитала;
- Система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала.

В целях контроля и прогнозирования обязательных нормативов в банке действует Положение «О контроле и прогнозировании обязательных нормативов достаточности капитала Банка и Банковской группы ПАО «МТС-Банк», нормативов ликвидности ПАО «МТС-Банк» и норматива максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банка и Банковской группы ПАО «МТС-Банк».

В рамках указанного документа периоды планирования и контроля нормативов подразделяются на текущий, краткосрочный и среднесрочный.

В рамках текущего периода осуществляется прогноз обязательных нормативов на каждый день предстоящей недели.

В рамках краткосрочного периода осуществляется прогноз обязательных нормативов на отчетные месячные даты предстоящих 3-х месяцев.

Прогноз текущего и краткосрочного периодов основывается на последнем фактическом значении показателей нормативов и планах заключения сделок, представленных соответствующими подразделениями.

В рамках среднесрочного периода осуществляется прогноз обязательных нормативов на отчетные квартальные даты планового года.

Прогноз среднесрочного периода основывается на данных бюджета Банка и Банковской группы на плановый год, с учетом фактических показателей банка.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по соблюдению нормативов достаточности капитала осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

### **3.3. Сведения о величине активов банковской группы, взвешенных по уровню риска**

В соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банка» нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", к сумме:

- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам;
- величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- операционного риска;
- рыночного риска.

Балансовые активы, подверженные кредитному риску, в зависимости от степени риска классифицируются на следующие основные виды:

- 1) Активы I группы риска представляют собой балансовые активы с минимальным уровнем кредитного риска и включаются в расчет общей величины взвешенных по уровню рисков активов с коэффициентом 0%.
- 2) Активы II группы риска включаются в расчет общей величины взвешенных по уровню рисков активов с коэффициентом 20%.
- 3) Активы III группы риска включаются в расчет общей величины взвешенных по уровню рисков активов с коэффициентом 50%.
- 4) Активы IV группы риска включаются в расчет общей величины взвешенных по уровню рисков активов с коэффициентом 100%.
- 5) Активы V группы риска включаются в расчет общей величины взвешенных по уровню рисков активов с коэффициентом 150%.
- 6) Активы, включаемые в расчет общей величины взвешенных по уровню рисков активов с повышенными коэффициентами от 110% до 600%.

**Условные обязательства кредитного характера** представляют собой обязательства произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами или обязательства Группы предоставить средства на возвратной основе.

Расчет величины принятого на себя Группой кредитного риска в отношении условных обязательств кредитного характера осуществляется путем определения кредитного эквивалента данных обязательств по разнице между суммой условного обязательства кредитного характера и величиной сформированного резерва на возможные потери, в зависимости от вероятности исполнения Группой этого обязательства, и взвешивания полученной величины кредитного риска на коэффициент риска, установленный в отношении соответствующего контрагента.

Производные финансовые инструменты включаются в состав взвешенных по уровню риска активов в сумме следующих составляющих:

- текущий кредитный риск (стоимость замещения финансового инструмента), отражающий на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств;
- потенциальный кредитный риск (риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива).

Сведения о величине активов банковской Группы, взвешенных по уровню риска, на 1 апреля 2016 года представлены в таблице ниже.

|   | Значения для<br>норматива<br>достаточности<br>базового<br>капитала H20.1 | Значения для<br>норматива<br>достаточности<br>основного<br>капитала H20.2 | Значения для<br>норматива<br>достаточности<br>совокупного<br>капитала H20.0 |
|---|--|---|---|
| <b>Активы, взвешенные по уровню риска, всего</b>  | <b>162 939 458</b>   | <b>162 939 458</b>  | <b>162 941 167</b>  |
| В том числе:  |  |   |   |
| Активы I группы риска*  | 24 562 514   | 24 562 514  | 24 562 514  |
| Активы II группы риска  | 5 052 690  | 5 052 690   | 5 052 690   |
| Активы III группы риска   | 3 031 241  | 3 031 241   | 3 031 241   |
| Активы IV группы риска  | 86 547 133   | 86 547 133  | 86 548 820  |
| Активы V группы риска   | -  | -   | -   |
| Активы, включаемые в расчет общей величины взвешенных по уровню рисков активов с повышенными коэффициентами | 10 196 280   | 10 196 280  | 10 196 280  |
| Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера  | 5 271 176  | 5 271 176   | 5 271 176   |
| Кредитный риск по производным финансовым инструментам   | 28 012   | 28 012  | 28 012  |
| Риск изменения стоимости финансового инструмента в результате ухудшения кредитного качества контрагента     | 14 864   | 14 864  | 14 864  |
| Рыночный риск   | 6 960 873  | 6 960 873   | 6 960 873   |
| Операционный риск**   | 2 539 465  | 2 539 465   | 2 539 465   |

\*) Активы I группы риска при определении общей суммы активов, взвешенных по уровню риска, взвешиваются на коэффициент 0%.

\*\*) Величина операционного риска при определении общей суммы активов, взвешенных по уровню риска, умножается на коэффициент 12,5.

#### **4. СВЕДЕНИЯ О ЗНАЧИМЫХ РИСКАХ, ВОЗНИКАЮЩИХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ**

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

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

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

##### **4.1. Кредитный риск**

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

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

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

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

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

##### **Максимальный размер кредитного риска.**

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения.



Кредитный риск распространяется на следующие финансовые инструменты:

|   | 1 апреля<br>2016 года | 1 января<br>2016 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Средства в кредитных организациях   | 27 607 209            | 27 850 066            |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11 063 054            | 12 925 817            |
| Кредиты (займы)   | 142 879 717           | 144 604 993           |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                | 11 514 149            | 15 155 627            |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения   | 2 504 159             | -                     |
|   | (44 072 420)          | (46 283 880)          |
| За вычетом резерва под обесценение  |                       |                       |
| <b>Итого</b>  | <b>151 495 868</b>    | <b>154 252 623</b>    |

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

|  | 1 апреля<br>2016 года | 1 января<br>2016 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Долговые ценные бумаги   | 11 059 491            | 12 925 817            |
| Долевые ценные бумаги  | -                     | -                     |
| Производные финансовые инструменты   | 3 563                 | -                     |
| <b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>11 063 054</b>     | <b>12 925 817</b>     |

По состоянию на 1 апреля 2016 года активы, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, отсутствовали.

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

|  | 1 января 2016<br>года | Передано<br>в качестве обеспе-<br>чения по договорам<br>с ЦБ РФ | Итого<br>обеспечение |
|--|-----------------------|---|----------------------|
| Облигации и еврооблигации,<br>выпущенные иностранными<br>организациями                                 | 5 896 114             | 477 617   | 477 617              |
| Облигации ОФЗ  | 3 334 974             | -   | -                    |
| Еврооблигации РФ   | 1 948 807             | -   | -                    |
| Корпоративные облигации  | 1 585 156             | -   | -                    |
| Облигации и еврооблигации,<br>выпущенные иностранными кредитными<br>организациями                      | 160 796               | -   | -                    |
| <b>Итого финансовые активы,<br/>оцениваемые по справедливой<br/>стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>12 925 817</b>     | <b>477 617</b>  | <b>477 617</b>       |

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

|   | 1 апреля<br>2016 года | 1 января<br>2016 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями                                    | 4 316 334             | 5 896 114             |
| Облигации ОФЗ   | 2 950 785             | 3 334 974             |
| Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями                                     | 1 793 711             | 1 585 156             |
| Еврооблигации РФ  | 1 842 222             | 1 948 807             |
| Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными кредитными организациями                         | 156 406               | 160 796               |
| Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод              | 3 563                 | -                     |
| <b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>11 063 054</b>     | <b>12 925 817</b>     |

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

|  | 1 апреля 2016 года     |                           | 1 января 2016 года        |                           |                    |           |
|--|------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------|-----------|
|  | Номиналь-<br>ная сумма | Справедливая<br>стоимость | Номиналь-<br>ная<br>сумма | Справедливая<br>стоимость |                    |           |
|  |                        | Актив                     | Обязател-<br>ство         | Актив                     | Обяза-<br>тельство |           |
| Контракты с<br>иностранной валютой   |                        |                           |                           |                           |                    |           |
| Валютно-процентные свопы   | 1 870 000              | -                         | 1 500 069                 | 1 870 000                 | -                  | 1 770 376 |
| Опционы  | 1 360 000              | 3 563                     | 3 563                     | -                         | -                  | -         |
| Валютные свопы   | 1 547 642              | -                         | -                         | 1 362 000                 | -                  | 23 812    |
| Контракты с ценными<br>бумагами  |                        |                           |                           |                           |                    |           |
| Форвардные контракты   | -                      | -                         | -                         | -                         | -                  | -         |
| Итого производные<br>финансовые<br>инструменты,<br>оцениваемые по<br>справедливой<br>стоимости через<br>прибыль или убыток |                        | 3 563                     | 1 503 632                 |                           | -                  | 1 794 188 |

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

#### 4.1.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками

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

|   | 1 апреля<br>2016 года | 1 января<br>2016 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| <b>Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего</b>     | <b>12 351 789</b>     | <b>9 704 640</b>      |
| из них:   |                       |                       |
| Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО                                  | 5 938 219             | 303 081               |
| Ссуды, предоставленные банкам-резидентам  | 5 892 473             | 8 055 751             |
| Депозит, размещенный в ЦБ РФ  | -                     | 1 000 000             |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами   | 392 618               | 269 574               |
| Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам  | 128 479               | 76 234                |
| <b>Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего</b> | <b>130 527 928</b>    | <b>129 091 770</b>    |
| из них:   |                       |                       |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам  | 72 077 093            | 73 593 107            |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам   | 56 881 495            | 53 989 598            |
| Прочие требования   | 1 569 339             | 1 509 065             |
| <b>Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам</b>                               | <b>142 879 717</b>    | <b>138 796 410</b>    |
| <b>За вычетом резерва на возможные потери</b>   | <b>(43 554 747)</b>   | <b>(40 030 778 )</b>  |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность</b>   | <b>99 324 970</b>     | <b>98 765 632</b>     |

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

- в отношении договоров обратного РЕПО: ценные бумаги;
- в отношении коммерческого кредитования корпоративных клиентов: залог объектов недвижимости, оборудования, товаров в обороте, корпоративные гарантии;
- в отношении кредитования физических лиц: залог объектов жилой недвижимости и транспортных средств.

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае урегулирования кредитного соглашения.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, включая средства, предоставленные по соглашениям РЕПО, были обеспечены следующим образом:

|   | 1 апреля<br>2016 года | 1 января<br>2016 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости                            | 29 564 462            | 21 419 813            |
| Ссуды, обеспеченные залогом прав требования                         | 14 535 566            | 17 676 667            |
| Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами                   | 14 469 180            | 20 009 250            |
| Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами | 4 464 340             | 3 036 945             |
| Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг                            | 871 071               | 1 249 681             |
| Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств                        | 144 565               | 624 262               |
| Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка              | 89 867                | 668 042               |
| Ссуды, обеспеченные залогом запасов                                 | 21 127                | 132 417               |
| Прочее  | 1 503 636             | 1 474                 |
| Необеспеченные ссуды  | 64 350 324            | 64 273 219            |
|   | 130 527 928           | 129 091 770           |
| <b>За вычетом резерва под обесценение</b>                           | <b>(43 554 747)</b>   | <b>(40 030 778 )</b>  |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>                        | <b>86 973 181</b>     | <b>89 060 992</b>     |

Ниже представлены ссуды, предоставленные клиентам, включая учтенные векселя и ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, в разрезе видов экономической деятельности:

|  | 1 апреля<br>2016 года    | 1 января<br>2016 года    |
|--|--------------------------|--------------------------|
| <b>Анализ по секторам экономики:</b>   |                          |                          |
| Физические лица  | 56 881 495               | 53 989 598               |
| Промышленность   | 26 338 251               | 25 982 509               |
| Строительство  | 11 426 135               | 9 694 315                |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 9 796 919                | 11 824 134               |
| Финансовые институты   | 7 358 284                | 6 897 469                |
| Транспорт  | 4 637 840                | 5 732 742                |
| Телекоммуникации/связь и ИТ  | 4 274 182                | 2 849 492                |
| Сельское хозяйство   | 1 292 788                | 1 054 887                |
| Операции с недвижимостью   | 919 355                  | 7 253 003                |
| Электроэнергетика  | 930                      | 416 704                  |
| Прочие виды деятельности   | 6 614 008                | 3 396 917                |
|  | <u>130 527 928</u>       | <u>129 091 770</u>       |
| За вычетом резерва под обесценение   | <u>(40 037 571)</u>      | <u>(30 326 138)</u>      |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>   | <u><b>90 490 357</b></u> | <u><b>98 765 632</b></u> |

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

| 1 апреля 2016 года                            | Общая сумма              | За вычетом<br>резерва под<br>обесценение     | Чистая сумма             |
|---|--------------------------|--|--------------------------|
| Потребительские кредиты                       | 37 581 248               | (18 782 491)                                 | 56 363 739               |
| Ипотечное кредитование                        | 16 812 140               | (1 612 900)                                  | 18 425 040               |
| Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд) | 2 112 671                | (371 917)                                    | 2 484 588                |
| Автокредитование                              | <u>375 436</u>           | <u>(366 592)</u>                             | <u>742 028</u>           |
|   | <u><b>56 881 495</b></u> | <u><b>(21 133 900)</b></u>                   | <u><b>78 015 395</b></u> |
| <br>1 января 2016 года                        | <br>Общая сумма          | <br>За вычетом<br>резерва под<br>обесценение | <br>Чистая сумма         |
| Потребительские кредиты                       | 35 143 118               | (15 663 928)                                 | 19 479 190               |
| Ипотечное кредитование                        | 16 281 908               | (831 512)                                    | 15 450 396               |
| Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд) | 2 209 039                | (257 054)                                    | 1 951 985                |
| Автокредитование                              | <u>355 533</u>           | <u>(354 458)</u>                             | <u>1 075</u>             |
|   | <u><b>53 989 598</b></u> | <u><b>(17 106 952)</b></u>                   | <u><b>36 882 646</b></u> |

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У (в тыс. руб.).

|                        | Объем<br>требований<br>на 1 апреля<br>2016 года | Сформированн<br>ый резерв<br>на 1 апреля<br>2016 года | Объем<br>требований<br>на 1 января<br>2016 года | Сформированный резерв на<br>1 января 2016<br>года |
|------------------------|---|---|---|---|
| I категория качества   | 54 787 925                                      | -   | 48 012 837                                      | -   |
| II категория качества  | 44 532 544                                      | 477 698   | 44 898 534                                      | 478 919   |
| III категория качества | 19 264 201                                      | 2 695 914   | 23 905 826                                      | 3 522 793   |
| IV категория качества  | 14 693 429                                      | 6 967 524   | 15 144 409                                      | 5 991 136   |
| V категория качества   | <u>39 834 788</u>                               | <u>35 087 971</u>                                     | <u>35 796 242</u>                               | <u>34 027 109</u>                                 |
|                        | <u><b>173 112 888</b></u>                       | <u><b>45 229 107</b></u>                              | <u><b>167 757 848</b></u>                       | <u><b>44 019 957</b></u>                          |

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

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

|  | 1 апреля<br>2016 года | 1 января<br>2016 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Корпоративные еврооблигации  | 6 120 396             | 7 492 328             |
| Корпоративные облигации  | 2 195 272             | 2 381 894             |
| Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями   | 1 742 659             | 1 715 643             |
| Государственные долговые обязательства (кроме РФ)  | 852 636               | 199 066               |
| Паи закрытых паевых инвестиционных фондов  | 306 101               | 306 101               |
| Российские муниципальные облигации   | 135 115               | 143 353               |
| Российские государственные облигации   | 82 142                | 82 410                |
| Долговые инструменты, выпущенные Европейским фондом финансовой стабильности                              | -                     | 2 747 179             |
| Прочие вложения  | 79 827                | 87 653                |
| <b>Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>        | <b>11 514 148</b>     | <b>15 155 627</b>     |
| За вычетом резерва под обесценение   | (309 153)             | (231 934)             |
| <b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b> | <b>11 204 995</b>     | <b>14 923 693</b>     |

По состоянию на 1 апреля 2016 года активы, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО, отсутствовали.

В представленную ниже таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, по состоянию на 1 января 2016 года.

|  | 1 января<br>2016 года | Передано<br>в качестве<br>обеспечения по<br>договорам<br>с ЦБ РФ | Итого<br>обеспечение |
|--|-----------------------|--|----------------------|
| Корпоративные еврооблигации  | 7 492 328             | -  | -                    |
| Корпоративные облигации  | 2 381 894             | 1 935 212  | 1 935 212            |
| Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями   | 1 715 643             | -  | -                    |
| Государственные долговые обязательства (кроме РФ)  | 199 066               | -  | -                    |
| Паи закрытых паевых инвестиционных фондов  | 306 101               | -  | -                    |
| Российские муниципальные облигации   | 143 353               | -  | -                    |
| Российские государственные облигации   | 82 410                | -  | -                    |
| Долговые инструменты, выпущенные Европейским фондом финансовой стабильности                              | 2 747 179             | -  | -                    |
| Прочие вложения  | 87 653                | -  | -                    |
| <b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b> | <b>15 155 627</b>     | <b>1 935 212</b>   | <b>1 935 212</b>     |

#### 4.1.4. Рыночный риск

**Рыночный риск** включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержены операции Группы. Существенных изменений в составе этих рисков и методах управления ими в Группе не произошло. В то же время, несколько расширился спектр

измерительных процедур, применяемых Департаментом инвестиционных и структурных рисков для оценки указанных видов риска, а также состав и содержание управленческой отчетности, предоставляемой органам управления Группой.

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

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

| Наименование показателя                | 1 апреля<br>2016 года | 1 января<br>2016 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Процентный риск (ПР)                   | 495 780               | 766 766               |
| Фондовый риск (ФР)                     | 0,9                   | 1                     |
| Валютный риск (ВР)                     | 61 088                | -                     |
| Рыночный риск ( $PP=12.5*(ПР+ФР)+ВР$ ) | 6 960 873             | 1 659 087             |

**Риск изменения процентной ставки** заключается в возможности негативного влияния на чистую процентную маржу Группы или неблагоприятного для него изменения приведенной стоимости финансового инструмента в результате изменения процентных ставок.

Комитет по управлению активами и пассивами управляет риском изменения процентной ставки, ограничивая показатели чувствительности к изменению процентной ставки (EaR100, NPVaR100, BPV100).

Финансовый департамент осуществляет мониторинг процентной маржи Группы и включает его результаты в регулярную отчетность о финансовом положении Группы, адресованную Правлению.

Условия значительной части кредитных договоров Группы с юридическими лицами предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. При этом объем средств, привлеченных Банком под плавающую ставку, является крайне умеренным. Указанные обстоятельства существенно снижают подверженность Группы процентному риску.

**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.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

#### 4.1.5. Операционный риск.

Банк рассматривает Операционный риск, как одну из основных составляющих нефинансовых рисков, определяя его как возможность возникновения непредвиденных убытков или доходов в результате реализации негативных событий на одном (или одновременно нескольких) уровнях процессной архитектуры Банка:

- *систем*: сбои в работе информационных систем или других материально-технических активов Банка;
- *персонала*: ошибок или умышленных нарушений внутренних порядков и процедур проведения банковских операций сотрудниками Банка;

- *бизнес-процессов*: несоответствия практики исполнения внутренних порядков и процедур требованиям действующего законодательства, масштабу или характеру деятельности Банка, неэффективность существующих процессов.
- *внешних событий, в том числе регуляторных рисков*: изменений законодательных и нормативных актов, регламентирующих банковскую деятельность.

В соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета операционного риска» размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

В следующей таблице представлен объем операционного риска Группы на 1 апреля и 1 января 2016 года, определенный в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»:

|  | 1 апреля<br>2016 года | 1 января<br>2016 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Операционный риск  | 2 539 465             | 2 539 465             |
| Средние чистые процентные доходы за 3 предшествующих года                            | 36 624 418            | 36 624 418            |
| Средние чистые непроцентные доходы от основной деятельности за 3 предшествующих года | 14 164 885            | 14 164 885            |

В 2016 году в Банке продолжилось внедрение системы ключевых индикаторов риска — одной из основных составляющих комплексной системы анализа и оценки рисков, направленной на обеспечение прозрачности профиля нефинансового риска продуктов и бизнес-процессов, выявление процессов с наибольшим уровнем присущего риска и предиктивную оценку величины возможных потерь.

## 5. Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014-2015 годов произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному снижению курса российского рубля.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций.

В декабре 2014 года Центральный Банк Российской Федерации резко поднял ключевую ставку, что привело к значительному росту ставок по кредитам на внутреннем рынке. В первом квартале 2015 года международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте до спекулятивного уровня с негативным прогнозом.

Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда и ее воздействие на деятельность Банка может отличаться от текущих

ожиданий руководства. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

## 6. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

Следующие далее таблицы подготовлены на основе отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный банк Российской Федерации» от 12 ноября 2012 года № 2332-У (далее — «Указание № 2332-У») (в тыс. руб.).

По состоянию на 1 апреля 2016 года:



| Номер строки | Наименование показателя   | ДО 30 дней   | 1-3 мес    | 3 мес-1 год | от 1 года до 5 лет | свыше 5 лет | Срок погашения не установлен/ Просроченная задолженность |
|--------------|---|--------------|------------|-------------|--------------------|-------------|--|
| 1            | <b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>  |              |            |             |                    |             |  |
| 1.1          | Денежные средства и их эквиваленты  | X            | X          | X           | X                  | X           | 10 129 776.09  |
| 1.2          | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях             | 18 533 808   | 0          | 0           | 0                  | 0           | 11 074 339   |
| 1.3          | Ссудная задолженность   | 15 287 492   | 12 893 239 | 18 793 375  | 36 951 028         | 18 592 901  | 5 078 422  |
| 1.4          | Вложения в долговые обязательства   | 5 099 646    | 4 123 770  | 0           | 3 346 115          | 731 786     | 9 783 267  |
| 1.5          | Вложения в долевы ценные бумаги   | 0            | 0          | 0           | 0                  | 0           | 7 849 905  |
| 1.6          | Прочие активы   | 179 970      | 261 456    | 0           | 0                  | 0           | 3 207 980  |
| 3            | <b>Итого балансовых активов</b>   | 39 100 916   | 17 278 465 | 18 793 375  | 40 297 143         | 19 324 686  | 36 973 913   |
| 4            | <b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>   |              |            |             |                    |             |  |
| 4.1          | Средства кредитных организаций, всего, из них:                            | 286 164      | 1 283 012  | 71 089      | 323 720            | 0           | 212 667  |
| 4.1.1        | на корреспондентских счетах   | 0            | 0          | 0           | 0                  | 0           | 212 667  |
| 4.1.2        | межбанковские ссуды, депозиты   | 286 164      | 1 283 012  | 71 089      | 323 720            | 0           | 0  |
| 4.2          | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них: | 73 575 672   | 8 701 561  | 38 032 666  | 2 138 892          | 0           | 11 889 956   |
| 4.2.1        | вклады (депозиты) физических лиц  | 35 099 322   | 7 807 106  | 17 576 918  | 667 405            | 0           | 5 582  |
| 4.3          | Выпущенные долговые обязательства   | 0            | 0          | 32 875      | 2 491              | 0           | 0  |
| 4.4          | Прочие заемные средства   | 473 964      | 82 039     | 775 479     | 4 175 551          | 15 677 742  | 812 659  |
| 4.5          | Источники собственных средств (капитала)                                  | 0            | 30 800     | 471 346     | 2 049 490          | 9 813 547   | 16 960 979   |
| 6            | <b>Итого балансовых пассивов</b>  | 74 335 801   | 10 097 412 | 39 383 455  | 8 690 144          | 25 491 289  | 29 876 261   |
| 7            | Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)                                      | (35 234 885) | 7 181 053  | -20 590 080 | 31 606 999         | (6 166 603) | X  |

По состоянию на 1 января 2016 года:

| Номер строки | Наименование показателя                                       | ДО 30 дней | 1-3 мес    | 3 мес-1 год | от 1 года до 5 лет | свыше 5 лет | Срок погашения не установлен/ Просроченная задолженность |
|--------------|---|------------|------------|-------------|--------------------|-------------|--|
| 1            | <b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>                                      |            |            |             |                    |             |  |
| 1.1          | Денежные средства и их эквиваленты                            | X          | X          | X           | X                  | X           | 6 402 847  |
| 1.2          | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 21 092 070 | 1 093 685  | 0           | 0                  | 0           | 15 768 938   |
| 1.3          | Ссудная задолженность   | 15 581 545 | 10 439 191 | 28 215 534  | 37 080 704         | 20 012 347  | 3 851 717  |
| 1.4          | Вложения в долговые обязательства                             | 163 857    | 724 049    | 12 571 722  | 4 647 861          | 2 178 045   | 7 213 471  |

|          |   |                     |                    |                    |                   |                   |                   |
|----------|---|---------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 1.5      | Вложения в долевые ценные бумаги  | 0                   | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 8 330 132         |
| 1.6      | Прочие активы   | 231 056             | 3 347              | 0                  | 5 977             | 558               | 3 207 980         |
| <b>3</b> | <b>Итого балансовых активов</b>   | <b>37 068 528</b>   | <b>12 260 272</b>  | <b>40 787 256</b>  | <b>41 734 542</b> | <b>22 190 949</b> | <b>38 372 238</b> |
| <b>4</b> | <b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>   |                     |                    |                    |                   |                   |                   |
| 4.1      | Средства кредитных организаций, всего, из них:                            |                     |                    |                    |                   |                   |                   |
| 4.1.1    | на корреспондентских счетах   | 263 001             | 1 975 792          | 437 338            | 762 452           | 0                 | 177 363           |
| 4.1.2    | межбанковские ссуды, депозиты   | 131 500             | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 177 363           |
| 4.2      | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них: | 0                   | 1 975 792          | 437 338            | 762 452           | 0                 | 0                 |
| 4.2.1    | вклады (депозиты) физических лиц  | 72 993 601          | 9 097 291          | 39 784 481         | 1 779 628         | 0                 | 31 061 107        |
| 4.3      | Выпущенные долговые обязательства   | 33 424 739          | 5 028 812          | 17 427 653         | 556 003           | 0                 | 7 903             |
| 4.4      | Прочие заемные средства   | 659 558             | 18 768             | 24 015             | 0                 | 0                 | 0                 |
| 4.5      | Источники собственных средств (капитала)                                  | 43 842              | 2 290 221          | 1 118 688          | 4 379 580         | 9 940 400         | 812 659           |
|          |   | 0                   | 4 403 257          | 785 789            | 2 070 352         | 9 967 566         | 14 269 372        |
| <b>6</b> | <b>Итого балансовых пассивов</b>  | <b>73 960 002</b>   | <b>17 785 329</b>  | <b>42 150 312</b>  | <b>8 992 013</b>  | <b>19 907 966</b> | <b>46 320 501</b> |
| <b>7</b> | <b>Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)</b>                               | <b>(36 891 473)</b> | <b>(5 525 058)</b> | <b>(1 363 057)</b> | <b>32 742 530</b> | <b>2 282 983</b>  | <b>X</b>          |

## 7. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

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

Балансовая стоимость уступленных в 1 квартале 2016 года требований, а также размер убытков, понесенных Группой в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах, по состоянию на 1 апреля 2016 года представлена следующим образом:

1 апреля 2016 года

|   | Балансовая стоимость, в т.ч.<br>по активам IV и V категорий качества |          |               | (Убыток)/<br>прибыль |
|---|--|----------|---------------|----------------------|
|   | Итого  | IV       | V             |                      |
| Требования, уступленные прочему покупателю, в том числе   |  |          |               |                      |
| Ипотечные кредиты   | -  | -        | -             | -                    |
| Потребительские кредиты и прочие кредиты физическим лицам | -  | -        | -             | -                    |
| Кредиты малому и среднему бизнесу                         | 57 269   | -        | 57 269        | -                    |
| Кредиты корпоративным клиентам                            | 1 153 186  | -        | -             | -                    |
| <b>Итого уступленные требования</b>                       | <b>1 210 455</b>   | <b>-</b> | <b>57 269</b> | <b>-</b>             |

Балансовая стоимость уступленных в 2015 года требований, а также размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах, по состоянию на 1 января 2016 года представлена следующим образом:

1 января 2016 года

|  | Балансовая стоимость, в т.ч.<br>по активам IV и V категорий качества |               |                | (Убыток)/<br>прибыль |
|--|--|---------------|----------------|----------------------|
|  | Итого  | IV            | V              |                      |
| <b>Требования, уступленные<br/>специализированным<br/>компаниям,<br/>в том числе</b> | <b>192 164</b>   | <b>-</b>      | <b>192 164</b> | <b>-</b>             |
| Ипотечные кредиты  | -  | -             | -              | -                    |
| Потребительские кредиты и<br>прочие кредиты физическим<br>лицам                      | -  | -             | -              | -                    |
| Кредиты малому и среднему<br>бизнесу   | -  | -             | -              | -                    |
| Кредиты корпоративным клиентам   | 192 164  | -             | 192 164        | -                    |
| <b>Требования, уступленные<br/>прочему покупателю,<br/>в том числе</b>               | <b>2 229 704</b>   | <b>62 061</b> | <b>124 826</b> | <b>29 054</b>        |
| Ипотечные кредиты  | 6 793  | -             | 6 793          | -                    |
| Потребительские кредиты и<br>прочие кредиты физическим<br>лицам                      | 1 479  | -             | 1 479          | -                    |
| Кредиты малому и среднему<br>бизнесу   | 58 161   | -             | 58 161         | 26 617               |
| Кредиты корпоративным клиентам   | 2 163 271  | 62 061        | 58 393         | 2 437                |
| <b>Итого уступленные требования</b>  | <b>2 421 868</b>   | <b>62 061</b> | <b>316 990</b> | <b>29 054</b>        |

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

В течение 3 месяцев 2016 года среди покупателей прав требований по кредитам ипотечные агенты, специализированные общества, а также аффилированные с Банком лица отсутствуют.

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

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

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

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

## 8. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛИТИКЕ И ПРАКТИКЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ В БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

Существующая в Банке система оплаты труда утверждается Советом Директоров ПАО «МТС-Банк» и предусматривает:

- порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
- зависимость переменной части оплаты труда от исполнения ключевых показателей эффективности, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски.

В 1 квартале 2016 года в состав Совета Директоров ПАО «МТС-Банк» входили:

- Багдасарян Артур Ваганович;
- Гурьев Алексей Игоревич;
- Евтушенкова Наталия Николаевна;
- Корня Алексей Валерьевич;
- Лацанич Василий Игоревич;
- Левыкина Галина Алексеевна;
- Мадорский Евгений Леонидович;
- Розанов Всеволод Валерьевич;
- Савченко Вадим Эдуардович;
- Филатов Илья Валентинович.

Предварительное рассмотрение вопросов, касающихся системы оплаты труда осуществляется Комитетом по назначениям и вознаграждениям при Совете Директоров ПАО «МТС-Банк».

В 1 квартале 2016 года в состав Комитета по назначениям и вознаграждениям при Совете Директоров ПАО «МТС-Банк» входили:

- Евтушенкова Наталия Николаевна;
- Розанов Всеволод Валерьевич;
- Мадорский Евгений Леонидович;
- Витчак Елена Леонидовна;
- Филатов Илья Валентинович.

В ПАО «МТС-Банк» утвержден список должностей работников, осуществляющих функции принятия рисков. Данный список разработан в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Численность работников, принимающих риски, в 1 квартале 2016 года составила:

| Категория должности   | Численность на 1 апреля 2016 года |
|---|-----------------------------------|
| Единоличный исполнительный орган  | 1 человек                         |
| Заместители единоличного исполнительного органа   | 3 человека                        |
| Члены коллегиального исполнительного органа (за исключением единоличного исполнительного органа и его заместителей) | 1 человек                         |
| Иные работники, принимающие риски   | 2 человека                        |

В 1 квартале 2016 года Советом Директоров ПАО «МТС-Банк» утверждено Положение, регламентирующее принципы программы долгосрочного переменного вознаграждения работников, принимающих риски, предусматривающей отсрочку выплаты части переменного вознаграждения. Данная программа предусматривает возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат в случае негативного финансового результата Банка. Других изменений в области политики вознаграждений в ПАО «МТС-Банк» в 1 квартале 2016 года не производилось.

Доля переменного (нефиксированного) вознаграждения работников, являющихся членами исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, составляет не менее 40% в общем объеме вознаграждения.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и работников подразделений, осуществляющих управление рисками, доля фиксированной части вознаграждения составляет не менее 50%. Размеры фондов оплаты труда (включая размеры переменного вознаграждения) подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависят от финансового результата деятельности подконтрольных структурных подразделений, принимающих риски. Независимость фондов оплаты труда данных категорий работников обеспечивается отсутствием формализованной зависимости, зафиксированной в нормативных документах, регламентирующих систему оплаты труда.

Наиболее значимыми для Банка рисками в 1 квартале 2016 года являются кредитный риск и риск ликвидности.

Текущие риски ПАО «МТС-Банк» учитываются при расчете краткосрочного и среднесрочного переменного вознаграждения (ежемесячное, ежеквартальное и годовое премирование) работников. Критерии корректировки краткосрочного и среднесрочного переменного вознаграждения на уровень реализации текущих рисков дифференцируются в зависимости от уровня должности и функциональных обязанностей работников.

Будущие риски ПАО «МТС-Банк» учитываются при расчете долгосрочного переменного вознаграждения работников, принимающих риски. Согласно требованиям Банка России система долгосрочного переменного вознаграждения предусматривает возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат в случае негативного финансового результата Банка.

Способы установления зависимости размеров фондов вознаграждения работников ПАО «МТС-Банк» от результатов работы, применяемые в 1 квартале 2016 года:

Формы переменного вознаграждения работников Банка дифференцированы в зависимости от функциональных направлений деятельности и уровней иерархии должностей.

Краткосрочное переменное вознаграждение (ежемесячное, ежеквартальное премирование) может выплачиваться работникам, участвующим в кредитном процессе, непосредственно работающим с клиентами Банка и занимающимся возвратом проблемной задолженности. Периоды выплаты премии напрямую зависят от уровней иерархии должностей и длительности осуществляемых бизнес-процессов. Критерии, используемые для корректировки краткосрочного переменного вознаграждения, отражают ключевые функциональные обязанности работников и/или финансовые целевые ориентиры по направлениям деятельности. При недостаточном уровне исполнения установленных критериев предусмотрена возможность сокращения или отмены выплаты премии.

Среднесрочное переменное вознаграждение (премирование по итогам года) может выплачиваться работникам, на которых не распространяются системы краткосрочного переменного вознаграждения. Основным критерием, используемым для корректировки среднесрочного переменного вознаграждения, является финансовый результат Банка. Дополнительные критерии, используемые для корректировки премии, отражают ключевые функциональные обязанности работников и/или финансовые целевые ориентиры по направлениям деятельности. При недостаточном уровне исполнения установленных критериев предусмотрена возможность сокращения или отмены выплаты премии.

Долгосрочное переменное вознаграждение может выплачиваться отдельной категории работников, список которых утверждается приказом Банка и включает работников, принимающих риски. Система долгосрочного переменного вознаграждения предусматривает отсрочку выплаты и возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат в случае негативного финансового результата Банка.

Корректировка отложенных ранее стимулирующих выплат в 1 квартале 2016 года не производилась.

В 1 квартале 2016 года было проведено 4 заседания Комитета по назначениям и вознаграждениям при Совете Директоров ПАО «МТС-Банк».

Вознаграждение членам Комитета по назначениям и вознаграждениям при Совете Директоров ПАО «МТС-Банк» проведенных в 1 квартале 2016 года не выплачивалось.

Членам исполнительных органов и иным работникам, ответственным за принятие рисков в 1 квартале 2016 года переменное вознаграждение не выплачивалось.

Размер переменного вознаграждения, выплаченного в 1 квартале 2016 года работникам, ответственным за управление рисками составил 463 тыс. рублей (премия выплачивалась 13 сотрудникам, занимающимся возвратом просроченной задолженности).

Гарантированные премии в 1 квартале 2016 года выплачивались одному члену исполнительного органа на сумму 1 500 тыс. рублей.

Выходное пособие в 1 квартале 2016 года было получено одним членом исполнительного органа на сумму 2 631 тыс. рублей.

Общий размер фиксированного вознаграждения в 1 квартале 2016 года:

| Категория                                      | Общая сумма (тыс.рублей) |
|--|--------------------------|
| Члены исполнительных органов                   | 17 600                   |
| Иные работники, принимающие риски              | 6 049                    |
| Работники, ответственные за управление рисками | 65 891                   |

Отсроченное вознаграждение прошлых лет в 1 квартале 2016 года не выплачивалось. Общая сумма отсроченного вознаграждения по действующей системе долгосрочного переменного вознаграждения будет сформирована по факту подписания приказа о списке работников, на которых распространяется данный вид премирования (во 2 квартале 2016 года).

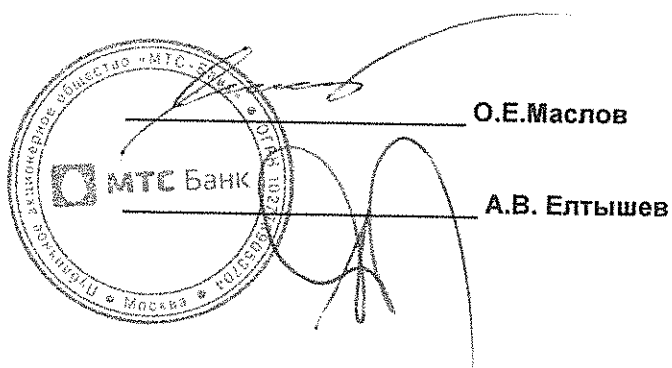
## 9. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ

Раскрытие информации о рисках на консолидированной основе производится в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [www.mtsbank.ru](http://www.mtsbank.ru). (в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 2923-У «О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности»).

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность раскрыта 30 мая 2016 года на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [www.mtsbank.ru](http://www.mtsbank.ru).

Первый заместитель  
Председателя Правления  
30 мая 2016 года

Главный бухгалтер  
30 мая 2016 года



О.Е.Маслов

А.В. Елтышев