

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК»
за 1 КВАРТАЛ 2016 года**

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

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

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

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

Помимо лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Лицензия № 2268, выданная Банком России 17 декабря 2014 года без ограничения срока действия;
- Лицензия на привлечение во вклады и осуществление операций с драгоценными металлами № 2268, выданная Банком России 17 декабря 2014 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.

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

На 1 апреля 2016 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 7 филиалов и 132 точки продаж.

В книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены следующие филиалы Банка:

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

В течение 2015 года Нижегородский и Иркутский филиалы Банка были преобразованы в дополнительные офисы Уфимского и Новосибирского филиалов соответственно.

Списочная численность персонала в отчетном периоде сократилась и составила 3 627 против 3 841 человек на начало отчетного года.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

5 ноября 2015 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service Ltd. сообщило о снижении долгосрочного рейтинга депозитов в иностранной и национальной валюте Банка с уровня В2 до уровня «В3», прогноз «Негативный».

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

Международное рейтинговое агентство Fitch ratings 9 февраля 2016 года подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) ПАО «МТС-Банк» на уровне «В+». Прогноз по рейтингу – «Стабильный».

РДЭ, национальный долгосрочный рейтинг и рейтинг поддержки МТС-Банка отражают поддержку, которую банк может рассчитывать получить в случае необходимости от мажоритарного собственника, АФК «Система» («ВВ-»/прогноз Стабильный»), и/или ее дочерних структур.

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 1 квартал 2016 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

Финансовые результаты за 1 квартал 2016 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

По итогам 1 квартала 2016 года Банком допущен убыток в размере 1 751 723 тыс. рублей.

Финансовым результатом деятельности Банка за 2015 год был убыток в размере 7 787 559 тыс. рублей.

Годовая отчетность Банка за 2015 год, подготовленная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ), размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», www.mtsbank.ru

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 марта 2016 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2016 года.

Квартальный бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 апреля 2016 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах за 1 квартал 2016 года составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

ПАО «МТС-Банк» является головной кредитной организацией банковской группы, состоящей, помимо него, из 13 участников:

- ООО «МБРР-Капитал», оказывающее финансовые услуги;
- Банк East-West United Bank S.A. (Luxembourg), являющийся кредитной организацией;
- ЗАО «Ипотечный агент МТСБ» – компания специального назначения;
- ООО «Вектор А» – компания специального назначения;
- ООО «Коллекторское агентство «Две Столицы» – компания специального назначения;
- ООО «Проектное решение» – компания специального назначения.

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

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

Годовая консолидированная отчетность банковской группы, головной кредитной организацией которой является ПАО «МТС-Банк», подготовленная в соответствии с Международными

стандартами финансовой отчетности, размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», www.mtsbank.ru

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

Акционер	1 апреля 2016 года, %	1 января 2016 года, %
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
Итого	100.00	100.00

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. Владельцем контрольного пакета акций АФК «Система» является г-н Евтушенков В.П.

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

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

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

В Учетную политику на 2016 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу с 1 января 2016 года Положений Банка России:

а) № 446-П от 22 декабря 2014 года «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», при этом основные изменения следующие:

- введено использование новых символов отчета о финансовых результатах (далее – ОФР) во всех банковских продуктах и хозяйственной деятельности.
- применяется новая структура лицевого счета доходов/расходов с учетом требований управленческой и налоговой отчетности.
- комиссионные доходы отнесены к процентным или операционным в зависимости от вида и характера операций. При возникновении требований по комиссионным доходам, отнесенным к процентным, начисление на доходах производится в случае классификации требований к 1-3 категории качества, при отнесении к 4-5 категории качества начисление не производится.
- доходы и расходы от досрочного погашения или выкупа привлеченных кредитов, депозитов и прочих средств по стоимости ниже балансовой, включая случаи, когда досрочное погашение соответствующего финансового обязательства влечет пересчет начисленных процентных расходов к выплате по пониженной процентной ставке или дополнительные выплаты со стороны кредитной организации, отнесены к доходам, расходам от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами.

б) № 448-П от 22 декабря 2014 года «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности,

долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение № 448-П), при этом основные изменения следующие:

- осуществлены мероприятия по переносу остатков со счетов 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» на соответствующие счета 60401 «Основные средства (кроме земли)», 60901 «Нематериальные активы», 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», Корректировки предыдущего периода и изменение классификации 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»;
- осуществлен перенос остатков на новые счета:
 - со счета 60601 «Амортизация основных средств» на счет 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»;
 - со счета 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» на счета 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов»;
 - со счета 60410 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости» на счет 61907 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости»;
 - со счета 60411 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду» на счет 61908 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду»;
 - со счета 60412 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости» на счет 61905 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости»;
 - со счета 60413 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду» на счет 61906 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду»;
- проанализированы объекты на счете 61011 «Внеоборотные запасы» и переведены в одну из категорий: на счет 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» (В части, соответствующей п.5.1. Положения № 448-П), на счет 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» (В части, соответствующей определению средств труда в п. 7.3. Положения № 448-П), на счет 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» (В части, соответствующей определению предметов труда в п. 7.3. Положения № 448-П), с одновременным переносом сумм резервов на возможные потери на новые счета (при наличии);

в) 465-П от 15 апреля 2015 года № «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее Положение № 465-П), при этом основные изменения следующие:

- осуществлен перенос остатков на новые счета по уплате страховых взносов со счетов 60301/60302 «Расчеты по налогам и сборам» на счета 60335/60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- долгосрочные вознаграждения работникам до конца марта 2016 года будут отражены на счете 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам» и далее учитываться по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования, определенной в соответствии с пунктом 3.4 Положения № 465-П;
- обязательства по оплате накапливаемых оплачиваемых отсутствий работников на работе ежемесячно отражаются на счете 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», а также обязательства по оплате страховых взносов по ним на счете 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;

- обязательства по добровольному страхованию работников ежемесячно начисляются на счете 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», перечисление средств в страховую компанию осуществляется со счета 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» (счет 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» не применяется).

г) Внесением изменений в Положения Банка России:

- № 385-П от 16 июля 2012 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- № 372-П от 4 июля 2011 года «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Основные изменения по операциям с ценными бумагами (кроме изменений доходов/расходов по Положению № 446-П):

- для учета неполученных процентных доходов по приобретенным долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, классифицированным в 4-5 категории качества применяются счета 91605 «Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)», 91606 «Неполученные процентные доходы по векселям»;
- счета 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)» 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям» не применяются;
- при приобретении долговых обязательств по цене выше их номинальной стоимости разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) учитывается на отдельных лицевых счетах БС 501,502,503 и ежемесячно в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы по лицевым счетам Раздела «Премия, уменьшающая процентные доходы» Части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери».

д) Изменением лимита первоначальной стоимости основных средств – для объектов, вводимых в эксплуатацию с 1 января 2016 года, составляет 10 000 рублей с налогом на добавленную стоимость

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

Настоящая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство Банка уверено, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку, так как он имеет достаточный уровень капитала, а также историческое подтверждение того, что текущие обязательства Банка всегда были рефинансированы в ходе обычной деятельности. Средства, полученные от акционеров в 2014-2016 годах, компенсировали отрицательные финансовые результаты Банка. Руководство считает, что Банк будет продолжать получать поддержку акционеров в случае необходимости. Руководство Банка разрабатывает планы и стратегии, чтобы вернуть Банк к прибыльности и улучшить свой внутренний потенциал генерирования капитала.

В настоящей отчетности были использованы те же основные принципы Учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке Годовой отчетности Банка за 2015 год.

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

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Руб./доллар США	67.6076	72.8827
Руб./евро	76.5386	79.6972

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и остатки в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Денежные средства	3 740 989	6 090 666
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2 840 700	11 102 053
Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ	<u>6 581 689</u>	<u>17 192 719</u>

На 1 апреля и 1 января 2016 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в состав средств в ЦБ РФ, составляют 703 636 тыс. руб. и 656 699 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	6 581 689	17 192 719
Средства на корреспондентских счетах в банках	8 560 171	4 996 791
Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ и кредитных организациях	<u>15 141 860</u>	<u>22 189 510</u>
За вычетом обязательных резервов	<u>(703 636)</u>	<u>(656 699)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>14 438 224</u>	<u>21 532 811</u>

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

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

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Долговые ценные бумаги	7 580 202	13 027 154
Долевые ценные бумаги	-	-
Производные финансовые инструменты	3 563	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>11 162 525</u>	<u>13 027 154</u>

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 по состоянию на 1 января 2016 года.

	1 января 2016 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Итого обеспечение
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	5 896 114	477 617	477 617
Облигации ОФЗ	3 334 974		
Еврооблигации РФ	1 948 807	-	-
Корпоративные облигации	1 686 463	-	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	160 796	-	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 027 154	477 617	477 617

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

	1 апреля 2016 года	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	4 316 334	4.95-9.0	с мая 2016 г. по февраль 2018 г.
Облигации ОФЗ	2 950 785	7.0-11.98	с декабря 2017 г. по сентябрь 2031 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	1 896 228	8.1-15.75	с апреля 2016 г. по ноябрь 2041 г.
Еврооблигации РФ	1 842 222	3.25	апрель 2017 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	156 406	5.06	октябрь 2016 г.
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	3 563		
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 162 525		

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

	1 января 2016 года	Процентная ставка к номиналу, %	Срок обращения
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	5 896 114	4.25-9.00	с февраля 2016 г. по февраль 2018 г.
Облигации ОФЗ	3 334 974	11.98-14.42	с декабря 2017 г. по январь 2020 г.
Еврооблигации РФ	1 948 807	3.25	апрель 2017 г.
Корпоративные облигации	1 686 463	7.65-16.00	с февраля 2016 г. по ноябрь 2041 г.

Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	160 796	5.06	октябрь 2016
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 027 154		

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- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
Актив		Обяза- тельство	Актив		Обяза- тельство	
Контракты с иностранной валютой						
Валютно-процентные свопы	1 870 000	-	1 500 069	1 870 000	-	1 770 376
Опционы	1 220 681	3 563	3 563	-	-	-
Валютные свопы	-	-	-	1 362 000	-	23 812
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через 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.

5.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	12 308 717	9 704 640
из них:		
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	5 937 910	303 081
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	5 871 302	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	106 887	76 234
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	100 778 065	102 422 370
из них:		
Ссуды, предоставленные физическим лицам	49 967 717	50 953 714
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	49 425 484	49 974 952
Прочие требования	1 384 864	1 493 704
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	113 086 782	112 127 010
За вычетом резерва на возможные потери	(34 343 409)	(33 599 769)
Итого чистая ссудная задолженность	78 743 373	78 527 241

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). По ссудам, имеющим признаки возможного или реального обесценения, создается резерв под обесценение (резерв на возможные потери по ссудам).

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года в состав ссуд, предоставленных банкам-резидентам, включены средства в размере 1 618 716 тыс. руб., размещенные в соответствии с договором о порядке уплаты плавающих маржевых сумм.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО с банками и клиентами, составила 6 546 340 тыс. руб. и 352 364 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 апреля 2016 года в состав обеспечения входили государственные и корпоративные облигации на сумму 3 868 796 тыс.руб. и 2 568 794 тыс.руб. соответственно.

По состоянию на 1 января 2016 года в состав обеспечения, указанного выше, входили корпоративные облигации на сумму 352 364 тыс. рублей.

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 задолженности в судебном порядке

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости этого обеспечения.

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	22 809 204	22 411 973
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	13 674 256	13 190 276
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами	4 219 073	4 331 750
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	1 969 144	2 223 898
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	84 930	645 000
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	76 335	82 292
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	55 332	59 250
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	19 966	22 500
Прочее	1 421 025	1 493 704
Необеспеченные ссуды	56 448 800	57 961 729
	<u>100 778 065</u>	<u>102 422 370</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(34 727 630)</u>	<u>(33 583 991)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	<u>66 050 435</u>	<u>68 838 379</u>

В таблице ниже представлена информация о стоимости и категориях качества полученного обеспечения, принимаемого в расчет резерва, по состоянию на отчетную дату:

Заемщики	На 1 апреля 2016 года		На 1 января 2016 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями:	-	5 631 154	321 151	9 906 138
В т.ч.				
Малые и средние предприятия	-	3 415 312	-	3 624 065
Физические лица	-	7 829 169	-	8 315 130
Итого	-	13 460 323	321 151	18 221 268

Процедура оценки обеспечения производится в соответствии с Регламентом работы с залогами в ОАО «МТС-Банк» от 1 июля 2010 года (рег. №04-27/10-(0), с изменениями, внесенными Приказом ПАО «МТС-Банк» от 23 июля 2015 года № 07-00793/15-(0)).

Определение рыночной и залоговой стоимости предмета залога.

Для определения рыночной стоимости предмета залога с учетом складывающейся конъюнктуры рынка проводятся маркетинговые исследования – анализ рынка.

Основные методы, используемые при определении рыночной стоимости залога:

Затратный подход – способ оценки имущества, основанный на определении стоимости издержек на создание, изменение и утилизацию с учетом всех видов износа.

Метод сравнительного анализа продаж – способ оценки имущества путем анализа продаж аналогичных объектов после проведения соответствующих корректировок, учитывающих различия между ними.

Доходный подход – способ оценки имущества, основанный на определении будущих доходов от его использования.

Ликвидность залогового имущества определяется на постоянной основе, ежеквартально, одновременно с определением справедливой (рыночной) стоимости имущества и устанавливается в зависимости от предполагаемого, на основе анализа рынков, срока реализации (экспонирования) объекта залога.

Определение справедливой стоимости залога в целях формирования резервов на возможные потери резервов осуществляется в соответствии с внутрибанковской Методикой.

В качестве справедливой стоимости залога для использования в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение ЦБ РФ № 254-П) принимается рыночная стоимость при условии, что ликвидность предмета залога (срок реализации) не превышает 180 дней.

Периодичность определения справедливой стоимости залога.

Справедливая стоимость обеспечения, относящегося к I и II категориям качества, определяется Залоговой службой на постоянной основе, ежеквартально, но не позднее последнего месяца текущего квартала, и используется в целях Положения ЦБ РФ № 254-П, начиная с первого рабочего дня квартала, следующего за отчетным, по последний календарный день последнего месяца рассматриваемого квартала.

Периодичность оценки залогов осуществляется согласно Регламенту работы с залогами – в соответствии с периодичностью мониторинга залогов:

1. товаров в обороте – ежеквартально, после получения квартальной отчетности залогодателя;
2. движимого имущества, автотранспорта (кроме автотранспорта по программам автокредитования физических лиц) и технологического оборудования – не реже одного раза в квартал;
3. права требования (денежных средств) по договорам/контрактам на выполнение работ (оказание услуг), кроме договоров лизинга и/или аренды – один раз в полугодие, документарно;
4. права требования (денежных средств) по договорам лизинга и/или финансовой аренды Корпоративных клиентов – один раз в полугодие, документарно;
5. лизингового имущества (предметов лизинга) – один раз в полугодие, документарно. Проверке на местах подлежит только имущество, изъятое лизинговой компанией у недобросовестного лизингополучателя;
6. подвижного состава железнодорожных дорог – один раз в полугодие, путем получения расшифровки из специализированной информационной базы данных ГВЦ «ОАО «РЖД»;
7. нежилой недвижимости – один раз в полугодие;
8. жилой недвижимости и автотранспорта по программам автокредитования физических лиц, по кредитам, не включенным в портфель однородных ссуд (ПОС) – в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих кредитных обязательств по заявкам Блока риска и решению курирующей Залоговую службу Вице-Президента Банка;
9. проверки залогового имущества по кредитам, включенным в портфель однородных ссуд (ПОС), не проводятся.

Анализ изменения рыночной стоимости и ликвидности залогового имущества осуществляется Залоговой службой Банка на постоянной основе с периодичностью, соответствующей периодичности мониторинга залогового имущества.

Стоимость имущества для реализации определяется согласно Регламенту по работе с проблемной задолженностью юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ОАО «МТС-Банк» Рег. № 04-00091/12-(0) от 19 ноября 2012 года, введен в действие Приказом ОАО «МТС-Банк» от 19 ноября 2012 года № 07-00950/12-(0) – процедура оценки в соответствии с п.6.3 Регламента работы с залогами.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 апреля 2016 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
Потребительские кредиты, в т.ч.	34 681 679	(16 751 760)	17 929 919
Предоставленные с использованием банковских карт	17 226 377	(7 885 378)	9 340 999
Ипотечное кредитование	12 984 463	(838 751)	12 145 712
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	1 954 285	(257 489)	1 696 796
Автокредитование	347 290	(346 257)	1 033
	49 967 717	(18 194 257)	31 773 460

1 января 2016 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
Потребительские кредиты, в т.ч.	35 024 138	(15 663 928)	19 360 210
Предоставленные с использованием банковских карт	17 440 624	(6 998 031)	10 442 593
Ипотечное кредитование	13 365 004	(831 512)	12 533 492
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	2 209 039	(257 054)	1 951 985
Автокредитование	355 533	(354 458)	1 075
	50 953 714	(17 106 952)	33 846 762

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 «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.).

Для целей настоящего раскрытия актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию на 1 апреля 2016 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценения	итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе	23 557 625	23 438 631	382	0	0	118 512	0	0	0	16 778	118 516	118 516	118 516	4	0	0	118 512
1.1	Корреспондентские счета	10 916 173	10 916 150	23	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	3 722 666	3 706 888	0	0	0	15 778	0	0	0	15 778	15 778	15 778	15 778	0	0	0	15 778
1.3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без предоставления поручительства	5 937 910	5 937 910	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	признания получаемых ценных бумаг	2 937 686	2 834 593	359	0	0	102 734	0	0	0	0	102 738	102 738	102 738	4	0	0	102 734
1.7	Прочие требования	2 648 141	2 648 141	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.1	в т.ч. требования признаваемые судами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	43 090	43 090	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе	61 976 943	12 774 512	12 579 969	13 137 425	6 577 434	16 907 603	643 365	133 826	4 205 504	16 578 762	20 354 006	18 887 351	19 759 997	176 028	3 301 764	3 089 181	13 193 024
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	39 035 926	8 103 927	10 029 480	5 566 078	4 976 295	10 960 146	436 019	0	3 942 436	8 879 747	11 141 608	10 505 583	10 505 583	98 609	1 001 163	2 422 379	6 983 432
2.2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	55 554	0	0	0	0	16 600	38 954	0	0	29 541	49 970	41 043	41 043	0	0	2 089	38 954
2.3	Вложения в ценные бумаги	8 276 506	2 255 185	544 763	5 098 637	366 917	3	0	0	0	0	2 402 568	2 402 567	2 402 567	58 828	2 023 724	320 011	3
2.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без предоставления поручительства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	признания получаемых ценных бумаг	1 529 434	146 163	47 093	314	559 238	776 606	14 700	757	2 031	780 802	1 082 441	968 306	968 306	536	77	191 523	776 170
2.6	Прочие требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценения	по категориям качества				
														II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.6.1	в т.ч. требования, признаваемые судами	616 032	2 312	0	0	0	613 720	660	0	0	612 698	613 720	613 284	613 284	0	0	0	613 284
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 019 696	398 502	450 038	159 175	98 299	913 682	2 753	3 399	128 348	795 593	X	X	872 646	3 954	24 238	48 416	798 039
2.8	Задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	11 059 828	1 870 735	1 508 595	2 302 221	560 065	4 818 212	189 803	129 670	132 689	5 093 109	5 697 329	4 989 852	4 989 852	14 100	252 562	104 763	4 598 427
2.8.1	в т.ч. учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам всего,	64 588 434	121 834	27 572 655	911 651	7 066 285	18 916 109	2 577 078	414 829	4 590 121	18 800 697	19 301 833	18 636 723	21 671 767	331 042	111 023	3 256 691	17 973 111
3.1	в т.ч.	1 984 285	10 264	1 640 267	42 124	21 893	239 737	157 175	27 262	9 367	242 997	265 654	257 489	257 489	8 438	3 164	9 666	238 221
3.2	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	12 984 463	54 828	11 498 558	288 910	469 780	696 407	1 338 173	187 487	118 092	903 338	1 028 244	838 751	838 751	63 703	24 333	187 795	582 820
3.3	ипотечные жилищные ссуды	347 290	0	0	433	346 857	0	0	0	347 289	346 871	346 257	346 257	0	0	221	346 036	0
3.4	автокредиты	34 681 679	46 237	14 166 156	584 333	5 064 021	14 820 932	875 460	205 498	3 265 330	14 904 996	17 220 598	16 751 760	16 751 760	254 080	80 887	2 272 797	14 143 996
3.5	иные потребительские ссуды	485 389	5 137	8 748	1	133	442 350	4	0	0	14 880	442 466	442 466	442 466	131	0	68	442 297
3.5.1	Прочие требования	3 615	0	0	0	0	3 615	0	0	0	0	3 615	3 615	0	0	0	0	3 615
3.5.2	в т.ч. требования, признаваемые судами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	4 164 346	5 366	260 826	18 283	1 510 045	2 369 826	208 266	14 562	1 197 332	2 387 197	X	X	3 035 044	4 690	2 639	786 044	2 241 671
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3),	140 122 902	36 334 977	40 152 906	14 049 076	13 643 719	35 942 224	3 220 443	548 655	8 795 625	34 395 237	39 774 355	37 642 590	41 550 280	507 074	3 412 787	6 345 772	31 284 647
4.1	из них	113 047 389	22 381 242	38 841 056	8 761 666	11 109 067	31 954 358	2 985 290	529 937	7 467 914	31 029 491	36 381 477	34 343 412	34 343 412	438 930	1 362 109	4 999 710	27 542 663
4.1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	8 433 841	172 000	2 461 030	488 005	1 778 961	3 533 845	0	0	0	5 259 678	4 605 048	4 227 917	4 227 917	24 419	14 260	891 008	3 288 230
4.1.1.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	128 356	0	128 356	0	0	X	0	0	0	X	1 284	464	464	0	0	0	X
4.1.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	5 474 659	0	3 273 613	1 842 614	6 893	351 539	2 483	0	0	352 066	830 842	691 015	691 015	19 021	319 489	1 194	351 312
4.1.2	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	9 991 691	727 761	1 770 020	3 724 994	2 364 676	1 404 240	429 770	0	0	1 404 240	3 442 403	3 408 380	3 408 380	23 293	774 862	1 205 985	1 404 240
4.1.3	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 254-П, всего:	914 636	0	281 436	633 200	0	0	0	0	0	0	135 786	135 786	135 786	2 814	132 972	0	0
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	СПРАВЧНО:																	
6	Представленные акционерам / участникам суду и требования по получению процентных доходов по таким судам	1 173 548	28 560	198 800	375 978	16 480	553 727	41 284	4 100	5 450	375 972	648 524	639 337	639 337	1 514	79 844	4 252	553 727
6.1	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:	18 783 180	189 199	2 667 566	3 639 168	4 368 385	7 920 862	X	X	X	X	8 187 412	7 323 827	7 323 827	214 132	468 492	2 129 055	4 512 148
7	Требования по реструктурированной задолженности по судам и приравненной к ним задолженности																	

По состоянию на 1 января 2016 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный						
			I II III IV V					до 30 дней от 31 до 90 дней от 91 до 180 дней свыше 180 дней					расчетный	расчетный с учетом обеспечения	по категориям качества				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный			расчетный с учетом обеспечения	итого	II	III	IV
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе	17 130 614	17 013 105	717	-	-	116 792	-	-	-	15 778	116 799	116 799	116 799	7	-	-	116 792	
1.1	Корреспондентские счета	8 079 236	8 079 228	8	-	-	-	x	x	x	-	-	x	-	-	-	-	-	
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	6 513 270	6 497 492	-	-	-	15 778	-	-	-	15 778	15 778	15 778	15 778	-	-	-	15 778	
1.3	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.4	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	303 081	303 081	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.6	Прочие требования	2 201 361	2 099 638	709	-	-	101 014	-	-	-	-	101 021	101 011	101 021	7	-	-	101 014	
1.7.1	в т.ч. требования признаваемые ссудами	1 688 289	1 688 289	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	33 666	33 666	-	-	-	-	-	-	-	-	-	x	-	-	-	-	-	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе	60 483 924	9 679 309	15 875 271	15 213 383	6 702 466	13 015 505	1 128 512	90 089	181 666	15 542 742	20 393 421	18 725 989	19 624 525	719 905	3 423 428	3 054 364	12 426 828	
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	38 999 397	7 211 384	10 564 117	9 639 799	5 038 153	6 544 944	31 653	774	24 992	8 988 348	11 497 115	10 899 120	10 899 126	287 943	1 864 091	2 449 714	6 297 378	
2.2	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	66 057	-	-	-	-	26 600	-	-	-	30 044	53 023	41 546	41 546	-	-	2 089	39 457	
2.4	Вложения в ценные бумаги	6 259 953	0	3 040 381	2 852 652	386 917	-	-	-	-	-	1 975 209	1 975 208	1 975 208	382 534	1 271 559	321 112	3	
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 512 690	169 188	36 521	155	533 987	772 839	1 212	1 585	1 313	697 559	104 9518	890 122	890 122	4 246	48	113 435	772 393	
2.6	Прочие требования	615 492	2 312	-	-	-	613 180	-	-	-	547 982	613 180	612 744	612 744	-	-	-	612 744	
2.6.1	в т.ч. требования признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 901 170	401 010	347 421	255 385	100 734	798 640	2 138	2 388	34 665	823 715	x	x	898 556	28 899	45 919	48 487	775 251	
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	11 745 657	1 897 727	1 866 831	2 465 412	636 065	4 858 622	1 093 511	85 362	120 696	5 003 076	5 800 556	4 919 987	4 919 987	16 283	241 811	119 527	4 542 348	
2.8.1	в т.ч. учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч.	55 553 284	233 772	28 817 715	602 165	7 231 322	18 468 310	5 647 275	379 340	980 064	18 196 517	18 225 226	17 529 981	20 240 291	332 288	100 913	2 333 785	17 473 315	
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	2 209 039	10 346	1 909 506	28 251	13 730	247 206	93 794	13 149	942	250 089	282 014	257 054	257 054	8 829	1 315	6 993	239 917	

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценения	итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
3.2	ипотечные жилищные ссуды	13 365 004	134 486	11 823 709	228 775	444 876	733 358	709 335	121 183	120 257	909 679	1 033 173	831 512	831 512	59 351	19 532	179 675	572 954
3.3	автокредиты	355 533	-	1	444	335 088	-	-	-	-	355 532	355 071	354 458	354 458	-	-	227	354 231
3.4	иные потребительские ссуды	35 024 138	80 753	14 808 678	529 241	5 284 202	14 343 264	3 484 983	231 433	718 857	14 386 034	16 151 958	15 663 928	15 663 928	259 052	77 308	1 693 880	13 633 688
3.5	Прочие требования	435 211	4 982	7 178	2	129	422 920	31	-	224	14 266	423 010	423 009	423 009	107	-	65	422 837
3.5.1	в т.ч. требования признаваемые ссудами	3 857	-	-	-	-	3 857	-	-	-	-	3 857	3 857	3 857	-	-	-	3 857
3.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	4 164 359	3 205	268 643	17 896	1 508 141	2 368 474	1 359 152	13 575	139 774	2 280 917	X	X	2 710 323	4 929	2 758	452 955	2 249 681
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них	133 167 822	26 925 186	44 693 703	16 015 548	13 933 778	31 698 607	6 775 787	469 429	1 161 720	33 755 037	38 725 446	38 372 719	39 981 615	1 052 180	3 524 341	5 388 159	30 016 935
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	111 087 614	18 025 870	40 992 842	12 889 478	11 423 870	27 755 554	5 413 266	451 901	985 744	30 485 562	35 793 525	33 699 770	33 699 770	631 486	2 204 057	4 452 105	26 312 150
4.1.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	8 441 574	176 900	2 405 029	442 040	1 799 558	3 618 047	-	-	4 257	5 351 848	4 690 575	4 309 081	4 309 081	24 580	4 506	898 315	3 391 690
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	127 981	-	127 981	-	-	X	-	-	-	X	3 839	3 175	3 175	-	-	-	X
4.1.2	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	5 508 000	-	3 726 273	1 662 717	4 895	351 539	-	-	-	352 975	801 212	634 778	634 778	21 931	260 622	913	351 312
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	192 590	-	192 590	-	-	X	-	-	-	X	3 852	1 483	1 483	-	-	-	X
4.1.3	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 254-П, всего:	10 576 559	262 232	2 238 855	4 260 049	2 411 183	1 404 240	-	-	-	1 404 240	3 583 246	3 551 046	3 551 046	29 172	887 931	1 229 703	1 404 240
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	1 951 221	145 765	1 365 456	440 000	-	-	-	-	-	-	106 055	106 055	106 055	13 655	92 400	-	-
	СПРАВочно:																	
5	Представленные акционерам / участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:	1 173 546	28 580	199 800	375 978	16 480	553 727	41 284	4 100	5 450	375 972	648 524	639 337	639 337	1 514	79 844	4 252	553 727
6.1	в том числе акционерам / участникам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	15 166 930	176 900	2 675 245	6 258 427	1 998 833	4 059 724	X	X	X	X	6 502 581	5 852 598	5 852 598	25 284	1 121 041	923 008	3 783 283

По состоянию на 1 апреля 2016 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов и ссуд, составляет 13.7% и 11.4% соответственно.

По состоянию на 1 января 2016 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов и ссуд, составляет 13.7% и 11.4% соответственно.

По состоянию на 1 апреля 2016 года удельный вес просроченных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов и ссуд, составляет 33.5% и 37.2% соответственно.

По состоянию на 1 января 2016 года удельный вес просроченных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов и ссуд, составляет 31.7% и 33.6% соответственно.

Для целей настоящего раскрытия реструктурированным признается актив – если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды, основного долга и (или) процентов, размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Основными видами реструктуризаций, проведенных Банком в 2016 году, является изменение сроков погашения платежей по основному долгу и/или процентам, снижение процентной ставки, рефинансирование задолженности. Большая доля проведенных в 1 квартале 2016 года реструктуризаций была обусловлена текущей рыночной конъюнктурой, а также необходимостью поддержания конкурентоспособных условий кредитования заемщиков. Следует отметить, что часть проведенных в 1 квартале 2016 года пролонгаций предусмотрена первоначальными условиями кредитных договоров, такие пролонгации не несут в себе повышения кредитного риска по ссудам, т.к. одним из условий их проведения, в соответствии с кредитными договорами, является отсутствие признаков ухудшения финансовых показателей заемщика. Таким образом, Банк оценивает перспективы погашения реструктурированной в 2016 году задолженности как реальные.

5.4. 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:

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	4 921 565	5 401 789
Корпоративные облигации	3 350 453	3 889 206
Корпоративные еврооблигации	3 344 705	3 257 611
Акции дочернего банка – нерезидента	2 928 340	2 928 340
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	1 742 659	1 715 643
Российские муниципальные облигации	135 115	143 353
Российские государственные облигации	82 142	82 410
Прочие вложения	<u>25</u>	<u>25</u>
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>16 207 984</u>	<u>17 418 377</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(2 400 151)</u>	<u>(1 975 208)</u>
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>13 807 833</u>	<u>15 443 169</u>

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 2016 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Итого обеспечение
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	5 401 789	-	-
Корпоративные облигации	3 889 206	-	-
Корпоративные еврооблигации	3 257 611	1 935 212	1 935 212
Акции дочернего банка – нерезидента	2 928 340	-	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	1 715 643	-	-
Российские муниципальные облигации	143 353	-	-
Российские государственные облигации	82 410	-	-
Прочие вложения	25	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 418 377	1 935 212	1 935 212

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

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	4 921 565	5 401 789
Финансовая деятельность	4 807 396	5 215 028
Банковская деятельность	4 670 999	4 643 982
Транспорт и связь	1 590 742	1 541 183
Промышленное производство	-	204 921
Торговля розничная	-	185 686
Муниципальные образования	135 115	143 353
Российская Федерация	82 142	82 410
Прочее	25	25
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 207 984	17 418 377
За вычетом резерва под обесценение	(2 400 151)	(1 975 208)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 807 833	15 443 169

5.5. Инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочее участие

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

	1 апреля 2016 года		1 января 2016 года	
	Объем вложений	Объем вложений	Объем вложений	Доля собственности
Инвестиции в акции East-West United Bank	2 928 340	66%	2 928 340	66%
Инвестиции в ООО «МБРР-Капитал»	10	100%	10	100%
Инвестиции в ООО «Проектное решение»	10	100%	10	100%
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 928 360	-	2 928 360	-

Общая сумма вложений в акции East-West United Bank составляет 69 412 тыс. евро. В соответствии с Указанием Банка России № 385-П (в редакции Указания от 19 августа 2014 года № 3365-У) в бухгалтерском учете Банка вложения в акции отражены по официальному курсу по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на дату их приобретения.

5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Корпоративные облигации	905 671	-
Российские муниципальные облигации	1 598 487	-
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 504 159	-
За вычетом резерва под обесценение	(2 422)	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 501 736	-

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

По состоянию на 1 апреля 2016 года кредиты, привлеченные от ЦБ РФ, отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2016 года кредиты, привлеченные от ЦБ РФ, представлены следующим образом:

	1 января 2016 года	Процентная ставка, %	Срок
Ссуды, полученные по договорам прямого РЕПО	2 179 677	1.15-1.71	с февраля 2016 г. по март 2016 г.
Итого средства кредитных организаций	2 179 677		

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

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Корпоративные облигации	-	2 412 829
Итого обеспечение по кредитам, привлеченным от Банка России	-	2 412 829

5.8. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Кредиты и займы, полученные от банков – нерезидентов	170 737	97 817
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства от банков-резидентов РФ	91 621	154 635
Корреспондентские счета других банков	80 765	177 464
Итого средства кредитных организаций	<u>349 123</u>	<u>429 916</u>

5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Срочные депозиты	84 691 146	89 361 076
Депозиты до востребования	25 951 830	31 122 081
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>110 642 976</u>	<u>120 483 157</u>

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

	<u>Валюта</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Средне- взвешенная ставка, %</u>	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Субординированные займы	Руб.	2021-2022	7.28	6 600 000	6 600 000
Субординированный займ	Евро	2024 год	1.25	2 525 774	2 630 008
Субординированный займ	Доллар США	2016 год	7.93	-	4 372 962
Итого субординированные займы				<u>9 125 774</u>	<u>13 602 970</u>

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

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Производные финансовые инструменты	1 503 632	1 794 188
	<u>1 503 632</u>	<u>1 794 188</u>

5.11. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 апреля 2016 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/ дисконты	Итого
Векселя:						
- Дисконтные	29.01.2016 с 15.10.2015	29.07.2016-	-	1 690	1	1 691
	по					
- Процентные	25.02.2016 07.12.2015 25.03.2016	30.06.2016 03.10.2016 12.01.2018	8.00 4.00 8.00	25 000 5 000 2 177	523 63 3	25 523 5 063 2 180
Всего процентные				32 177	589	32 766
Итого выпущенные долговые обязательства				33 867	590	34 457

По состоянию на 1 января 2016 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/ дисконты	Итого
Векселя:						
- Дисконтные	07.09.2015	29.01.2016	-	3 644	-	3 644
- Процентные	18.04.2014 30.11.2015 11.03.2015 с 15.10.2015	01.11.2015 11.01.2016 15.03.2016	6.00 11.00 9.00	2 500 645 000 17 200	256 6 026 1 251	2 756 651 026 18 451
	по					
	07.12.2015 07.12.2015	30.06.2016 03.10.2016	8.00 4.00	18 042 5 000	90 13	18 132 5 013
Всего процентные				687 742	7 636	695 378
Итого выпущенные долговые обязательства				691 386	7 636	699 022

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

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

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Резерв на возможные потери по предоставленным гарантиям	784 230	843 276
Резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям	33 086	12 586
Итого резервы	817 316	855 862

5.13. Уставный капитал

По состоянию на 1 апреля 2016 года выпущено 10 807 780 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 руб. каждая и 1 000 штук привилегированных акций номинальной стоимостью 500 руб. каждая.

Уставный капитал по состоянию на 1 апреля 2016 года составляет:

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
--	--------------------	--------------------

Сформированный обыкновенными именными акциями	5 403 890	3 609 738
Сформированный привилегированными именными акциями	500	500
Итого Уставный капитал	5 404 390	3 610 238

В октябре 2015 года Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрирован дополнительный выпуск акций Банка на общую сумму 2 млрд рублей.

В составе дополнительного выпуска в феврале 2016 года путем закрытой подписки были размещены 3 588 304 штуки обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 500 рублей каждая, по фактической цене размещения 1 400 рублей за одну акцию, на общую сумму 5 023 626 тыс. рублей.

В феврале 2016 года Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрирован Отчет об итогах выпуска ценных бумаг Банка.

В результате выпуска акций Уставный капитал Банка превысил 7 млрд руб., а собственные средства – 26 млрд рублей.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	В том числе: изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемых до погашения	Изменение резерва по прочим потерям	Итого
1 января 2016 года	36 996 843	3 584 290	1 975 208	-	1 687 001	40 659 052
<i>В т.ч. резервы по:</i>						
- ссудной задолженности	33 412 553	-	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	3 584 290	-	-	-	-	-
Дополнительное формирование резервов	9 485 078	1 668 772	1 610 243	2 416	887 837	11 965 574
Списание активов за счет резерва	-	-	-	-	(492)	(492)
Восстановление ранее созданных резервов	(8 210 819)	(1 345 372)	(1 185 300)	-	(648 650)	(10 044 769)
1 апреля 2016 года	38 251 102	3 907 690	2 400 151	2 416	1 925 696	42 579 365
<i>В т.ч. резервы по:</i>						
- ссудной задолженности	34 343 412	-	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	3 907 690	-	-	-	-	-

	Прочие резервы	Резерв по условным обязательствам кредитного характера	Резерв по условным обязательствам некредитного характера	Изменение резерва по прочим потерям, всего
1 января 2016 года	878 957	761 247	46 797	1 687 001
Дополнительное формирование резервов	206 499	590 885	90 453	887 837
Списание активов за счет резерва	(464)	-	(28)	(492)
Восстановление ранее созданных резервов	(113 174)	(534 816)	(660)	(648 650)
1 апреля 2016 года	971 818	817 316	136 562	1 925 696

6.2. Информацию о сумме курсовых разниц

Прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2016 года	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2015 года
Торговые операции, нетто	303 808	107 153
Курсовые разницы, нетто	(770 900)	125 033
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(467 092)	232 186

6.3. Информацию о вознаграждении работникам

	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2016 года	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2015 года
Заработная плата и премии	606 314	778 647
Взносы во внебюджетные фонды	167 336	145 956
Итого	773 650	924 603

6.4. Налог на прибыль

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

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

Данные по налогам на прибыль и другим налогам и сборам за 2016 и 2015 год приведены в следующей таблице:

	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2016 года	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2015 года
(Убыток)/прибыль до налога на прибыль	(1 733 441)	(659 599)
Налог на прибыль	(10 969)	(12 340)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(7 313)	(5 378)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Итого возмещение/(расход) по налогу	(18 282)	(17 718)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	(1 621 536)	-
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	(130 187)	-
(Убыток)/прибыль после налогообложения	(1 751 723)	(677 317)

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

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

По сравнению с 2015 годом общая политика Банка в 2016 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

В состав капитала Банка входят заемные средства в виде субординированных займов, информация о которых представлена в Пояснении 5.11 (с учетом амортизации), и собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала.

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

	Минимально допустимое значение %	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.0 (на 01.01.2016 – 10.0)	20.2	18.3
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5 (на 01.01.2016-5.0)	8.5	6.4
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	8.5	6.4

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

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Базовый капитал	12 057 630	9 061 944
Основной капитал	<u>12 057 630</u>	<u>9 061 944</u>
Дополнительный капитал	<u>16 373 423</u>	<u>16 696 694</u>
Собственные средства (капитал)	<u>28 431 053</u>	<u>25 758 638</u>

Информация об инструментах капитала представлена далее:

Акции

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Обыкновенные акции:		
Номинальная стоимость	5 403 890	3 609 738
Эмиссионный доход	<u>20 954 491</u>	<u>17 725 017</u>
Привилегированные акции:		
Номинальная стоимость	300	350
Эмиссионный доход	<u>-</u>	<u>-</u>
Субординированный кредит	<u>26 358 681</u>	<u>16 694 656</u>

Субординированные кредиты

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
ОАО АФК «Система»	1 000 000	1 000 000
Процентная ставка 1.25%. Выплата процентов ежегодно и в последний день срока возврата займа.		
Срок погашения – октябрь 2021 года		
ОАО АФК «Система»	2 525 774	2 630 008
33 000 тыс.евро		
Процентная ставка 1.25%. Выплата процентов ежегодно и в последний день срока возврата займа.		
Срок погашения – март 2024 года		
ОАО АНК «Башнефть»	3 500 000	3 500 000
Процентная ставка 8.1%. Выплата процентов ежегодно и в последний день срока возврата займа.		
Срок погашения – март 2022 года		
ПАО «Мобильные ТелеСистемы»	2 100 000	2 100 000
Процентная ставка 8.8%. Выплата процентов ежемесячно и в последний день срока возврата займа.		
Срок погашения – сентябрь 2022 года		
MB CAPITAL S.A.,LUXEMBURG (по остаточной стоимости)	-	218 648
60 000 тыс.долларов США		
Процентная ставка 7.93%. Выплата процентов		
Срок погашения – март 2016 года		
Субординированный займа, полученный от ГК «АСВ», в виде займа ценных бумаг (ОФЗ)	7 246 000	7 246 000
Процентная ставка – купонный доход по ОФЗ плюс 1% годовых от суммы займа		
Срок погашения – ноябрь 2034 года		
Субординированные кредиты	<u>16 371 774</u>	<u>16 694 656</u>

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.

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 1 апреля 2016 года представлены ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 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	26 358 381
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	500	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	16 373 123
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	110 992 099	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	16 373 123
2.2.1.				из них: субординированные кредиты	X	16 371 774
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	2 485 296	X	X	X

	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	366 494	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	366 494
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:	9	3 156 698	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 156 698	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	1 894 019
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	54 952	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	103 806
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	106 155 512	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	2 928 360	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	2 062 338
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

7.1. По состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов в соответствии с требованиями Указания № 2332-У представлены следующим образом:

	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Основной капитал	12 057 630	8 666 085
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	133 998 819	143 843 581
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	9.0	6.0

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

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено в Годовой отчетности за 2015 год.

С конца 2015 года изменений в политике управления рисками не произошло.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

8.1 Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в пределах, установленных уполномоченным органом, осуществляется Кредитными комитетами и руководством Финансового департамента. Перед представлением заявки на рассмотрение Кредитного комитета рекомендации в отношении кредитных процессов (определение кредитных лимитов в отношении заемщиков, изменение условий кредитных договоров и т.д.) рассматриваются и утверждаются менеджером по управлению рисками или Департаментом управления рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководством Кредитного департамента и кредитными подразделениями филиалов.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежемесячно (ежеквартально) утверждаются Правлением Банка. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, в отношении части кредитов Банк получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или гарантии не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме займов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка не превышает общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновения обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк осуществляет контроль сроков погашения обязательств по предоставлению кредитов, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

В таблице ниже приводится информация о кредитах, предоставленных юридическим лицам (некредитным организациям) и физическим лицам по категориям качества с указанием размера сформированных резервов.

	Остаток на 1 апреля 2016 года		Остаток на 1 января 2016 года	
	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма сформирован- ных резервов	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма сформирован- ных резервов
Общая сумма кредитов, выданных юридическим и физическим лицам	100 778 065	34 343 409	102 422 370	33 583 991
в том числе:				
1 категория качества	10 168 723	-	9 337 008	-
2 категория качества	38 812 052	628 172	40 992 842	631 457

3 категория качества	8 772 926	1 378 937	12 889 478	2 204 057
4 категория качества	11 096 076	4 999 152	11 423 870	4 452 105
5 категория качества	31 928 288	27 337 685	27 779 172	26 296 372

8.2 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на чувствительность соответствующих позиций к изменению рыночных факторов. Величина чувствительности портфеля ценных бумаг к движению процентных ставок на 100 базисных пунктов (BPV100) на 1 апреля и 1 января 2016 года не превосходила 5% капитала Банка. Указанные значения не учитывают ипотечные облигации, находившиеся в портфеле Банка, так как они включены в расчет индикатора процентного риска банковской книги (EaR100).

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 года №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

Наименование показателя	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Процентный риск (ПР)	169 039	195 025
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	-	-
Рыночный риск (РР=12.5*(ПР+ФР)+ВР)	2 112 986	2 437 817

8.3 Операционный риск

Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок, нарушений, сбоев в бизнес-процессах, ущерба, вызванного внутренними процессами, системами или действиями персонала, или внешними событиями.

В своем подходе по управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями ЦБ РФ.

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 связи с тем, что по состоянию на дату составления отчетности за 1 квартал 2016 года форма 0409807 еще не опубликована, ниже представлены значения операционного риска и его составляющие по состоянию на 1 января 2016 года:

Наименование показателя	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Операционный риск, всего, в том числе:	2 198 131	2 198 131
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	43 962 627	43 962 627
чистые процентные доходы	33 733 024	33 733 024
чистые непроцентные доходы	10 229 603	

8.4 Риск ликвидности

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

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) контролирует риск ликвидности посредством анализа активов и пассивов по срокам погашения, а также стресс-тестирования ликвидной позиции Банка. Для величин избытка/дефицита ликвидности в отдельных временных диапазонах КУАП установлены ограничения. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежном рынке для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Основным инструментом, используемым Банком 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 Банка. С целью повышения эффективности управления ликвидностью Банк регулярно запрашивает у своих основных корпоративных клиентов графики предстоящих изменений остатков по их депозитным и ссудным счетам.

Банк 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 Банк 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 Банка сочетания негативных факторов, при этом оценивается «период выживания» (survival period) Банка. Значение «периода выживания», полученное в ходе расчетов, сопоставлялось с минимальным, предусмотренным во внутренних документах.

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	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	3 704 131
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 642 098	0	0	0	0	11 074 339
1.3	Ссудная задолженность	14 595 736	6 791 582	18 137 746	30 940 069	17 010 848	5 078 422
1.4	Вложения в долговые обязательства	4 960 193	4 123 770	0	0	0	9 763 267
1.5	Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	7 849 905
1.6	Прочие активы	179 970	0	0	0	0	3 207 980

3	Итого балансовых активов	22 377 997	10 915 352	18 137 746	30 940 069	17 010 848	36 973 913
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ			0	0	0	
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:						
4.1.1	на корреспондентских счетах	80 046	1 283 012	3 505	101 605	0	212 667
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	212 667
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	80 046	1 283 012	3 505	101 605	0	0
4.2.1	вклады (депозиты) физических лиц	53 352 567	8 181 252	28 371 964	1 731 630	0	11 889 956
4.3	Выпущенные долговые обязательства	35 099 322	7 807 106	17 576 918	667 405	0	5 582
4.4	Прочие заемные средства	0	0	32 875	2 491	0	0
4.5	Источники собственных средств (капитала)	473 964	82 039	744 787	4 175 551	15 677 742	812 659
6	Итого балансовых пассивов	0	30 800	471 346	2 049 490	9 813 547	16 960 979
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-31 528 580	1 338 249	-11 486 732	22 879 303	-8 480 441	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	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	6 057 838
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	3 334 498	0	0	0	0	15 768 938
1.3	Ссудная задолженность	15 176 125	3 932 791	25 043 346	32 277 673	18 210 393	3 851 717
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	12 489 076	0	0	7 213 471
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	8 330 132
1.6	Прочие активы	179 970	0	0	0	0	3 207 980
3	Итого балансовых активов	18 690 593	3 932 791	37 532 422	32 277 673	18 210 393	38 372 238
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:						
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	1 975 792	364 256	531 729	0	177 363
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	177 363
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	0	1 975 792	364 256	531 729	0	0
4.2.1	вклады (депозиты) физических лиц	55 082 771	5 479 437	28 228 228	1 694 830	0	31 061 107
4.3	Выпущенные долговые обязательства	33 424 739	5 028 812	17 427 653	556 003	0	7 903
		659 558	18 768	24 015	0	0	0

4.4	Прочие заемные средства	43 842	2 290 221	852 101	4 379 580	9 940 400	812 659
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	4 403 257	785 789	2 070 352	9 967 566	14 269 372
6	Итого балансовых пассивов	55 786 171	14 167 475	30 254 389	8 676 491	19 907 966	46 320 501
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-37 095 578	-10 234 684	7 278 033	23 601 181	-1 697 573	X

Руководство Банка полагает, что, несмотря на то, что существенная часть средств клиентов являются счетами до востребования, тот факт, что эти средства диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывают на то, что данные счета являются для Банка стабильным источником фондирования. Счета клиентов разделены на группы по типам клиентов и распределены согласно ожидаемому сроку оттока средств на основании статистических данных, накопленных в течение предыдущего года.

Значительная часть расчетных счетов Банка относится к связанным сторонам. Руководство полагает, что данные счета (в том числе срочные депозиты) останутся в Банке и будут поддерживать уровень ликвидности Банка.

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

В соответствии с требованиями ЦБ РФ должны выполняться следующие нормативы ликвидности:

- Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%);
- Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%);
- Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%).

Банк ежедневно оценивает значение норматива Н2, Н3 и рассчитывает прогнозные значения нормативов Н4 на срок в один месяц.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов со сроком погашения в течение 30 календарных дней к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения более чем через год к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более чем через год.

Значения данных нормативов в процентах по состоянию на 1 апреля и 1 января 2016 года представлены ниже:

	<u>На 1 апреля 2016 года</u>	<u>На 1 января 2016 года</u>
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	189.4	168.1
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	373.3	266.8
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	41.2	39.2

8.5 Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки заключается в возможности негативного влияния на чистую процентную маржу Банка 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 показатель чувствительности к изменению процентной ставки (EaR100). За 2015 год индикатор процентного риска банковской книги EaR100 снизился по абсолютной величине с

350 млн. руб. до 327 млн. руб., что составляет менее 5% годовой чистой процентной маржи без учета стоимости кредитного риска.

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

Условия значительной части кредитных договоров Банка 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 Банка процентному риску.

8.6 Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка 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.

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к стрессовому изменению курсов ключевых для Банка иностранных валют (доллар США и евро) к рублю. В качестве стрессового сценария рассматривается изменение валютных курсов к рублю на 30% в течение 12 месяцев. Основываясь на исторических данных и фундаментальных факторах, есть основания считать, что умеренная вероятность реализации подобного сценария существует. Анализ чувствительности к риску рассматривает открытую валютную позицию Банка, сформированную остатками на счетах, номинированных в долларах США и ЕВРО, относящихся к главам А и Г плана счетов (основные компоненты открытой валютной позиции Банка).

Положительная сумма, указанная в таблице ниже, отражает увеличение прибыли и капитала Банка при указанном изменении курсов ключевых валют к рублю. Ослабление курсов ключевых валют по отношению к рублю на заданную величину окажет сопоставимое по абсолютной величине влияние на прибыль и капитал Банка, при этом указанные ниже суммы поменяют знак.

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	1 квартал 2016 год	2015 год	1 квартал 2016 год	2015 год
Сценарное изменение курса ключевой валюты	+30%	+30%	+30%	+30%
Влияние на прибыль до уплаты налога	5 066	(10 573)	(13 698)	7 921
Влияние на капитал	5 066	(10 573)	(13 698)	7 921

9. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

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

Балансовая стоимость уступленных в 1 квартале 2016 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 апреля 2016 года представлена следующим образом:

1 апреля 2016 года	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			(Убыток)/ 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	-	-	-
Итого уступленные требования	1 210 455	-	57 269	-

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

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

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

В 2016 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Совета Директоров, Правления, главному бухгалтеру, руководителям филиалов) включало в себя краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги:

№ п/п	Виды вознаграждений кредитной организации (далее - управленческий персонал).	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2016 года	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2015 года
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	25 131	42 951
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	25 131	42 951
2	Долгосрочные вознаграждения	-	-
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	2 631	5 000
4	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	3 627	4 598
4.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	14	18

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

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

Рассмотрение и согласование условий контрактов, заключаемых с руководителями Банка, управленческим персоналом Банка, относится к компетенции Комитета по назначениям и вознаграждениям ПАО «МТС-Банк», деятельность которого регулируется Положением о комитете по назначениям и вознаграждениям, утвержденным решением Совета директоров (протокол №242 от 27 февраля 2010 года).

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

11. Публикация пояснительной информации к промежуточной отчетности

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 1 квартал 2016 года, включая пояснительную информацию, подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.mtsbank.ru.

Первый заместитель
Председателя Правления
17 мая 2016 года

О.Е.Маслов

Главный бухгалтер
17 мая 2016 года

А.В.Елтышев

