

**Публичное  
акционерное  
общество  
«МТС-Банк»**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая)  
отчетность за 1 квартал 2017 год

# **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» ЗА 1 КВАРТАЛ 2017 ГОДА**

---

## **ВВЕДЕНИЕ**

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «МТС-Банк» (далее – «Банк») за 1 квартал 2017 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 3081-У»).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4212-У от 24 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4212-У»).

Полный состав промежуточной отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет ([www.mtsbank.ru](http://www.mtsbank.ru)).

## **1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-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).

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 2268. Дата регистрации в Банке России – 29 января 1993 года.

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

- Генеральная 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 Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России (ЛСЗ № 0011014) рег. № 14211 Н от 07 апреля 2015 года на деятельность по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением

случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 115432, г. Москва, проспект Андропова, дом 18 корп.1.

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

По состоянию на 1 апреля 2017 Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 7 филиалов.

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.

Списочная численность персонала на 1 апреля 2017 года составила 3 497 человек против 3 488 человек на начало отчетного года.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- **Обслуживание физических лиц** – полный комплекс банковских услуг для частных клиентов, состоятельных лиц и владельцев крупных капиталов, включая ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- **Обслуживание корпоративных клиентов** – полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов крупного, 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.

10 марта 2017 года Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента ПАО «МТС-Банк» на уровне «В+». Прогноз по рейтингу – «Стабильный».

31 января 2016 года агентство Эксперт РА сообщило о присвоении рейтинга кредитоспособности ПАО «МТС-Банк» на уровне А(І). По рейтингу установлен стабильный прогноз.

27 апреля 2017 года агентство Эксперт РА пересмотрело рейтинг кредитоспособности МТС-Банка в связи с изменением методологии и присвоил рейтинг на уровне ruBBB (соответствует рейтингу А(І) по ранее применявшейся шкале). По рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у банка действовал рейтинг на уровне А(І) со стабильным прогнозом.

### **1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка**

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 1 квартал 2017 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 2017 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

По итогам 1 квартала 2017 года получена прибыль в размере 1 155 164 тыс. рублей.

Финансовым результатом деятельности Банка за 2016 год был убыток в размере 11 886 449 тыс. рублей.

## **2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 марта 2017 года (включительно).

Бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала на покрытие рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 апреля 2017 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств представлены за 3 месяца 2017 года, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

## **3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ**

ПАО «МТС-Банк» является головной кредитной организацией банковской группы, состоящей, помимо него, из 10 участников:

- 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 «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 «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, будет размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ([www.mtsbank](http://www.mtsbank)).

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 года акциями МТС-Банка владели следующие акционеры:

	<u>1 апреля 2017 года, %</u>	<u>1 января 2017 года, %</u>
<b>Акционер</b>		
ПАО АФК «Система»	71.87	71.87
Mobile TeleSistems B.V.	26.37	26.37
ЗАО «ПромТоргЦентр»	0.72	0.72
ПАО «Московская городская телефонная сеть»	0.24	0.24
ООО «Нотрис»	0.22	0.22
Прочие	<u>0.58</u>	<u>0.58</u>
<b>Итого</b>	<u><b>100.00</b></u>	<u><b>100.00</b></u>

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 года ПАО АФК «Система» владела прямо или косвенно долей в уставном капитале МТС-Банка в размере 99.74%. Владелец контрольного пакета акций ПАО АФК «Система» является г-н Евтушенков В.П.

#### 4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА

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

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка, введенной в действие Приказом Председателя Правления № 04-00053/15-(0) от 31 декабря 2015 года. В течение 2016 года в Учетную политику вносились изменения в соответствии с Указанием № 3054-У, применяемые с 1 января 2017 года. В течение 1 квартала 2017 года в Учетную политику изменения не вносились.

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

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 2016 год.

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

	<u>1 апреля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Руб./доллар США	56.3779	60.6569
Руб./евро	60.5950	63.8111
Руб./золото (1 грамм)	2 267.3700	2 260.4300
Руб./серебро (1 грамм)	32.8100	31.3200

## 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 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Денежные средства	3 008 234	4 375 798
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	<u>3 777 437</u>	<u>4 057 803</u>
<b>Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ</b>	<b><u>6 785 671</u></b>	<b><u>8 433 601</u></b>

На 1 апреля и 1 января 2017 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в состав средств в ЦБ РФ, составляют 915 954 и 898 802 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 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	6 785 671	8 433 601
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	<u>4 593 759</u>	<u>5 719 549</u>
<b>Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ и кредитных организациях</b>	<b><u>11 379 430</u></b>	<b><u>14 153 150</u></b>
За вычетом обязательных резервов	<u>(915 954)</u>	<u>(898 802)</u>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b><u>10 463 476</u></b>	<b><u>13 254 348</u></b>

### 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 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Долговые ценные бумаги	<u>16 779 809</u>	<u>15 598 557</u>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>16 779 809</u></b>	<b><u>15 598 557</u></b>

В представленную ниже таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО. Средства, привлеченные под обеспечение нижеуказанными активами, отражены в Пояснении 5.8.

По состоянию на 1 апреля 2017 года активы, переданные в обеспечение по договорам РЕПО, отсутствуют.

	<u>1 января 2017 года</u>	<b>Передано в качестве обеспечения по договорам с прочими контрагентами</b>	<b>Итого обеспечение</b>
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	4 187 270	-	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	3 951 510	-	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами	3 902 868	-	-
Облигации ОФЗ	3 531 535	1 593 577	1 593 577
Еврооблигации РФ	25 371	-	-

Муниципальные облигации	4	-	-
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>15 598 558</u></b>	<b><u>1 593 577</u></b>	<b><u>1 593 577</u></b>

По состоянию на 1 апреля 2017 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<b><u>1 апреля 2017 года</u></b>	<b><u>Процентная ставка к номиналу, %</u></b>	<b><u>Срок обращения</u></b>
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	4 029 503	9.35-12.75	с июня 2018 г. по июль 2046 г
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	4 494 151	3.42-9.0	с апреля 2017 г. по ноябрь 2019 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами	4 651 555	4.8-11.70	с июня 2017 г. по декабрь 2026 г.
Облигации ОФЗ	3 579 782	7.4-11.41	с апреля 2017г. по январь 2025г.
Еврооблигации РФ	<u>24 818</u>	7.85	март 2018г.
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>16 779 809</u></b>		

По состоянию на 1 января 2017 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<b><u>1 января 2017 года</u></b>	<b><u>Процентная ставка к номиналу, %</u></b>	<b><u>Срок обращения</u></b>
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	4 187 270	9.35-12.75	с июня 2018 г. по июль 2046 г
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	3 951 510	3.42-9.0	с февраля 2017 г. по апрель 2019 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами	3 902 868	4.8-12.0	с февраля 2017 г. по август 2026 г. с апреля 2017г.
Облигации ОФЗ	3 531 535	7.4-11.90	по январь 2025г.
Еврооблигации РФ	25 371	7.85	март 2018г.
Муниципальные облигации	<u>4</u>	9.0	май 2017г.
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>15 598 558</u></b>		

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 апреля 2017 года			1 января 2017 года		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
<b>Контракты с иностранной валютой</b>						
Валютные свопы	-	-	-	-	-	-
Валютно-процентные свопы	1 870 000	-	947 269	1 870 000	-	1 155 952
<b>Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		-	<b>947 269</b>		-	<b>1 155 952</b>

### 5.3. Чистая ссудная задолженность

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

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
<b>Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего</b>	<b>5 239 559</b>	<b>1 444 746</b>
из них:		
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	2 612 102	1 112 102
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	2 090 304	-
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	476 326	248 936
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	60 827	83 708
<b>Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего</b>	<b>81 808 546</b>	<b>85 648 780</b>
из них:		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	37 809 684	43 374 057
Ссуды, предоставленные физическим лицам	40 152 391	39 417 793
Прочие требования	3 846 471	2 856 930
<b>Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам</b>	<b>87 048 105</b>	<b>87 093 526</b>
За вычетом резерва на возможные потери	(32 186 577)	(31 871 631)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>54 861 528</b>	<b>55 221 895</b>

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 года в состав ссуд, предоставленных банкам-резидентам, включены средства в размере 1 096 324 тыс. руб., размещенные в соответствии с договором о порядке уплаты плавающих маржевых сумм.

По состоянию на 1 января 2017 года ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, отсутствовали.

По состоянию на 1 апреля 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО с банками, составила 2 350 028 тыс. рублей. В состав обеспечения входили корпоративные облигации.

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 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	17 898 794	18 735 381
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	12 780 484	14 433 102
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами	2 339 845	3 362 269
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	1 087 959	1 222 791
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	121 148	223 610
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	-	151 010
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	-	68 487
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	4 966	4 966
Необеспеченные ссуды	<u>47 575 350</u>	<u>47 447 164</u>
	<b>81 808 546</b>	<b>85 648 780</b>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(32 170 798)</u>	<u>(31 855 853)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b><u>49 637 747</u></b>	<b><u>53 792 927</u></b>

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

Заемщики	<u>На 1 апреля 2017 года</u>		<u>На 1 января 2017 года</u>	
	<u>1-я категория качества</u>	<u>2-я категория качества</u>	<u>1-я категория качества</u>	<u>2-я категория качества</u>
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями:	32 177	11 162 648	655 667	11 540 758
Физические лица	-	5 693 638	-	8 562 502
<b>Итого</b>	<b><u>32 177</u></b>	<b><u>16 856 287</u></b>	<b><u>655 667</u></b>	<b><u>20 103 260</u></b>

Процедура оценки обеспечения производится в соответствии с Порядком работы с залогами в ПАО «МТС-Банк» от 5 августа 2016 года № 04-00024/16-(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, с периодичностью мониторинга соответствующих видов залога, для имущества, используемого в целях Положения 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) - 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 внутриванковской 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 № 254-П принимается рыночная стоимость при условии, что ликвидность предмета залога (срок реализации) не превышает 270 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.

Стоимость имущества для реализации определяется согласно Порядку работы с проблемной задолженностью юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Рег. № 04-00029/15-(0) от 3 августа 2015 года с последующими изменениями и дополнениями, процедура оценки в - соответствии с п.6.3 Порядка работы с залогами.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	<u>Общая сумма</u>	<u>За вычетом резерва на возможные потери</u>	<u>Чистая сумма</u>
<b>1 апреля 2017 года</b>			
Потребительские кредиты, в т.ч.	27 450 022	(10 340 482)	17 109 540
Предоставленные с использованием банковских карт	9 990 812	(3 697 596)	6 293 216
Ипотечное кредитование	11 330 418	(909 687)	10 420 731
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	1 087 959	(143 161)	944 798
Автокредитование	283 992	(283 992)	-
	<b><u>40 152 391</u></b>	<b><u>(11 677 322)</u></b>	<b><u>28 475 069</u></b>
<b>1 января 2017 года</b>			
Потребительские кредиты, в т.ч.	26 067 359	(10 346 608)	15 720 751
Предоставленные с использованием банковских карт	10 014 067	(3 508 886)	6 505 181
Ипотечное кредитование	11 870 803	(997 701)	10 873 102
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	1 222 791	(199 476)	1 023 315
Автокредитование	256 840	(256 840)	-
	<b><u>39 417 793</u></b>	<b><u>(11 800 625)</u></b>	<b><u>27 617 168</u></b>

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 24 ноября 2016 года № 4212-У (далее – «Указание № 4212-У») (в тыс. руб.).

По состоянию на 1 апреля 2017 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					расчетный с учетом обеспечения	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		итого	II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе	11063323	10992544	3514	0	0	67265	0	0	0	0	15778	67300	67300	35	0	0	67265
1.1	Корrespondентские счета	4187967	4187953	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	1576606	1560828	0	0	0	15778	0	0	0	0	15778	15778	0	0	0	0	15778
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	1032873	1032873	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	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, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	2090304	2090304	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие требования	2149982	2094995	3500	0	0	51487	0	0	0	0	51522	51522	35	0	0	0	51487
1.7	Требования по получению процентных доходов в т.ч. требования, признаваемые судами	1572650	1572650	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	Требования по требованиям к кредитным организациям	25591	25591	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	67210543	27672551	8378502	4228331	20244816	284566	1539028	2274800	14945973	24822824	23293528	24661372	82423	1104464	4036770	19437715	
2.1	Предоставленные депозиты	27670811	5915061	7252325	1568653	2887189	10047583	0	0	0	0	11584043	11584043	70481	342988	1685579	9484995	
2.2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2782763	0	2700	30995	2749068	4200	1435231	0	444642	2766225	2584942	2584942	0	1350	15807	2567785	
2.4	Вложения в ценные бумаги	22948682	17623336	383589	1397875	3543879	3	0	0	0	2835456	2835456	2835456	3836	571653	2259964	3	
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Прочие требования	1715493	334777	59533	7803	1279377	47490	73631	241781	775830	1283110	1283110	1283110	621	1638	17344	1263507	
2.6.1	В т.ч. требования, признаваемые судами	1074469	161135	0	0	0	0	70410	232678	610057	913334	913334	913334	0	0	0	913334	
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2004079	444430	101064	69105	13799	1375681	578	170310	1010780	0	0	0	0	15120	2745	1348998	
2.8	Задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	10088715	3554947	581991	1182195	176478	4793104	108032	29588	962709	3803409	5268398	5005977	6504	171715	55331	4772427	
2.8.1	В т.ч. учтенные векселя	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 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 с учетом обесценения	итого	II	III	IV	V	
																		4
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч.	42320888	117006	26671417	1489156	693974	13349335	1962531	651745	476557	12544259	12831429	12561630	13942832	463679	237738	266598	12974817
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	1087959	32482	865932	42179	23803	123563	103802	16398	9062	120533	148716	143161	143161	4816	11516	8731	118098
3.2	ипотечные жилищные ссуды	11330418	68831	9781013	265083	264101	947390	1121684	209733	82264	740500	1154894	909687	909687	52269	28276	55132	774010
3.3	автокредиты	283992	0	0	0	0	283992	0	0	0	283992	283992	283992	283992	0	0	0	283992
3.4	иные потребительские ссуды	27430673	7059	15796990	1123358	367989	10115277	700872	399666	350389	10059338	10734274	10715237	10715237	400778	188915	183788	9941756
3.5	Прочие требования	532277	8251	6444	11389	504	506689	105	1512	1512	35744	509553	509553	509553	96	2674	257	506526
3.5.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	39349	0	0	11368	458	27523	0	0	0	3523	30426	30426	30426	0	2669	234	27523
3.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1674569	383	221038	43147	37577	1372424	36068	25948	33330	1304152	X	X	1381202	5720	6357	18690	1350435
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них	12059475	38782101	35053433	5717487	7380317	33661416	2247097	2190773	2751357	27506010	37721553	35922458	38671504	546137	1342202	4303368	32479797
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	87008709	14763297	34278251	4199536	3751013	30016612	2038590	2161026	2537102	24993084	33985672	32186577	32186577	534848	747429	2004602	28899698
4.1.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.1.0 Положения Банка России № 254-П	6293683	967587	1500000	268843	19148	3538105	0	0	420100	2933049	3668684	3280461	3280461	15000	15323	4910	3245228
4.1.2	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.1.4.3 пункта 3.1.4 Положения Банка России № 254-П	4595832	1218426	1714305	714253	8257	940591	14096	0	700391	245491	1133289	1120142	1120142	18741	158164	2646	940591
4.1.3	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.1.2.3 пункта 3.1.2 Положения Банка России М 254-П	9521349	1107144	3872680	678539	639749	3223237	0	1470794	923130	829313	3931747	3236745	3236745	38727	156064	0	3041954

По состоянию на 1 января 2017 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 обеспечения	итого	II	III	IV	V	II	III	IV	V	II	III	IV	V						
1	Требования к кредитным организациям, всего	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19									
1.1	Корrespondентские счета	10 155 343	10 086 720	4541	-	-	64 082	-	-	-	15 778	64 128	64 152	64 152	45	-	-	-	64 107								
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	5 323 897	5 323 890	7	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-								
1.3	Учтенные векселя	95 486	83 708	-	-	-	15 778	-	-	-	15 778	15 778	15 778	15 778	-	-	-	-	15 778								
1.4	Вложения в ценные бумаги	2 709 837	2 709 837	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-								
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-								
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-								
1.7	Прочие требования	1 990 602	1 937 764	4 534	-	-	48 304	-	-	-	-	48 350	48 374	48 374	45	-	-	-	48 329								
1.7.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	1 345 260	1 345 260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-								
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	31 521	31 521	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-	-								
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе	70 038 640	26 006 836	11 804 764	6 768 889	4 888 487	20 569 664	156 679	2 367 958	36 956	15 118 552	26 237 882	23 384 231	24 672 960	102 534	1 838 345	2 972 724	19 759 357									
2.1	Предоставленные кредиты (займы), разнородные депозиты	33 885 698	7 273 563	10 323 595	2 818 197	2 517 007	10 953 336	-	900 000	-	9 789 827	13 491 977	12 528 144	12 528 144	86 165	490 055	1 533 031	10 418 893									
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)	1 714 379	-	-	-	-	1 705 188	-	-	-	9 457	3 145 015	1 709 784	1 709 784	-	4 596	-	1 705 188									
2.4	Вложения в ценные бумаги	20 756 600	15 429 572	385 270	2 888 659	2 053 096	3	-	-	-	-	2 594 919	2 594 918	2 594 918	3 853	1 252 338	1 338 724	3									
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-								
2.6	Прочие требования	2 263 239	368 892	87 684	1 893	61 314	1 743 456	10 722	224 062	434	759 700	1 778 005	1 584 238	1 584 238	417	597	31 271	1 551 953									
2.6.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	1 010 410	160 257	-	-	-	850 153	9 631	223 046	-	617 285	850 153	850 153	850 153	-	-	-	850 153									
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 837 622	241 415	209 238	75 189	16 685	1 295 095	1 004	169 867	2 939	687 766	X	X	1 288 729	1 478	16 191	3 623	1 267 437									
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	9 581 102	2 693 394	798 977	975 760	240 385	4 872 586	144 953	1 074 029	33 583	3 871 802	5 227 966	4 967 147	4 967 147	10 621	74 568	66 075	4 815 883									
2.8.1	в т.ч. учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-								

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 обеспечения	Итого	II	III	IV	V
			4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	2	3																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч.	41 690 751	67 238	26 564 311	1 157 925	692 501	13 208 776	502 097	508 164	492 750	12 363 596	12 567 143	12 278 049	13 643 666	415 206	199 568	260 939	12 767 953	
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	1 222 791	19 944	953 318	47 531	21 816	180 182	-	17 328	6 941	177 152	205 043	199 476	199 476	4 065	12 464	8 338	174 609	
3.2	ипотечные жилищные ссуды	11 870 803	26 237	10 244 058	288 400	258 816	1 073 292	10 639	161 017	108 388	822 984	1 263 818	997 701	997 701	43 130	27 693	50 369	876 509	
3.3	автокредиты	256 840	-	-	-	-	256 840	-	-	-	256 840	256 840	256 840	256 840	-	-	-	256 840	
3.4	иные потребительские ссуды	26 030 807	11 458	15 027 735	803 602	365 862	9 822 150	473 380	305 901	339 851	9 778 163	10 327 466	10 310 056	10 310 056	361 806	152 783	179 405	9 616 062	
3.5	Прочие требования в т.ч. требования, признаваемые ссудами	529 574	8 804	4 199	-	4 562	512 009	-	1 512	150	30 608	513 976	513 976	513 976	60	-	2 324	511 592	
3.5.1	Требования по получению процентных доходов	36 552	-	-	-	-	36 552	-	-	-	3 552	36 552	36 552	36 552	-	-	-	36 552	
3.6	Требования по требованиям к физическим лицам	1 779 936	795	335 001	38 392	41 445	1 364 303	18 078	22 405	37 420	1 297 839	X	X	1 365 617	6 145	6 628	20 503	1 332 341	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), на них	121 884 734	36 160 794	38 373 616	7 926 814	5 580 988	33 842 522	658 776	2 876 122	529 706	27 497 926	38 869 153	35 726 432	38 380 778	517 785	2 037 913	3 233 663	32 591 417	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	87 054 128	11 613 821	37 347 683	4 922 681	3 403 886	29 766 057	538 603	2 681 321	488 763	25 342 850	34 820 608	31 871 631	31 871 631	505 787	762 159	1 837 218	28 766 467	
4.1.1	Ссуды, классифицируемые в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	6 142 261	199 831	1 848 449	475 524	19 213	3 599 244	-	420 100	-	2 973 137	3 727 388	3 429 972	3 429 972	18 485	49 157	4 975	3 357 355	
4.1.1.1	Ссуды, классифицируемые в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	6 287 795	1 091 424	3 301 559	945 627	3 220	945 965	-	695 100	-	250 865	1 194 618	1 173 606	1 173 606	21 023	207 951	11	944 621	
4.1.1.2	Ссуды, классифицируемые в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П	111 071 684	1 051 361	4 874 203	1 114 553	472 966	3 558 601	-	913 499	-	1 200 240	4 104 497	3 863 284	3 863 284	52 336	252 347	-	3 558 601	

По состоянию на 1 апреля 2017 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов и ссуд, составляет 12.33% и 17.09% соответственно.

По состоянию на 1 января 2017 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов и ссуд, составляет 12.73% и 17.82% 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 2017 и 2016 году, являются снижение процентных ставок по действующим кредитам, изменение сроков погашения платежей по основному долгу и/или процентам. Большая доля проведенных в 2016 году реструктуризаций была обусловлена текущей рыночной конъюнктурой, а также необходимостью поддержания конкурентоспособных условий кредитования заемщиков. Следует отметить, что часть проведенных в 2017 и 2016 году 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. Реструктуризации, связанные со снижением процентной ставки, обусловлены заинтересованностью Банка в сохранении клиентской базы в рамках рыночных условий, что также не несет повышения риска невозвратности ссуд. Таким образом, Банк оценивает перспективы погашения реструктурированной в 2017 году задолженности как реальные.

#### Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
<b>1</b>	<b>Всего активов,</b>	<b>1 973 338</b>	<b>0</b>	<b>145 760 732</b>	<b>34 860 833</b>
	в том числе:				
<b>2</b>	<b>долевые ценные бумаги, всего, в том числе:</b>	-	-	15 048 717	-
2.1	кредитных организаций	-	-	2 928 340	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	12 120 377	-
<b>3</b>	<b>долговые ценные бумаги, всего, в том числе:</b>	<b>1 973 338</b>	<b>-</b>	<b>35 582 637</b>	<b>34 860 833</b>
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе	231 158	-	5 422 946	5 135 418
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	231 158	-	5 135 418	5 135 418

3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	287 528	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	103 187	-	19 129 530	18 695 255
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	103 187	-	18 695 255	18 695 255
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	434 275	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	5 524 354	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	2 012 296	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	39 174 801	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	39 672 343	-
8	Основные средства	-	-	3 445 766	-
9	Прочие активы	-	-	5 299 819	-

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

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	<b>1 апреля 2017 года</b>	<b>1 января 2017 года</b>
Паи открытых паевых инвестиционных фондов	7 219 528	7 158 038
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	4 941 754	4 941 754
Акции дочернего банка – нерезидента	2 928 340	2 928 340
Корпоративные еврооблигации	1 423 473	2 899 431
Корпоративные облигации	811 704	971 496
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	615 876	604 334
Российские муниципальные облигации	85 578	512 942
Прочие вложения	15	11
<b>Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>18 026 268</b>	<b>20 016 346</b>
За вычетом резерва под обесценение	(2 831 621)	(2 591 063)
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>15 194 647</b>	<b>17 425 283</b>

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 года активы, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, отсутствуют.

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



	<u>1 апреля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Паи открытых паевых инвестиционных фондов	7 219 528	7 158 038
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	4 941 754	4 941 754
Банковская деятельность	3 544 217	3 532 675
Финансовая деятельность	1 168 928	1 262 677
Энергетика	-	903 468
Транспорт и связь	734 923	890 296
Промышленное производство	331 325	814 485
Муниципальные образования	85 578	512 942
Прочее	15	11
<b>Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b><u>18 026 268</u></b>	<b><u>20 016 346</u></b>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(2 831 621)</u>	<u>(2 591 063)</u>
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b><u>15 194 647</u></b>	<b><u>17 425 283</u></b>

### 5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2017 года</u>		<u>1 января 2017 года</u>	
	<u>Объем вложений</u>	<u>Доля собственности</u>	<u>Объем вложений</u>	<u>Доля собственности</u>
Инвестиции в акции East-West United Bank	2 928 340	66%	2 928 340	66%
Инвестиции в ООО «Проектное решение»	10	100%	10	100%
<b>Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>	<b><u>2 928 350</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>2 928 350</u></b>	<b><u>-</u></b>

### 5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2017 года</u>	<u>Величина купонного дохода</u>	<u>Срок обращения</u>	<u>Кредитный рейтинг</u>
<b>Российские государственные облигации:</b>				
Еврооблигации МинФина РФ погашение 2017 г.	1 523 767	23 828	04.04.2017	BBB-
Еврооблигации МинФина РФ погашение 2018 г.	318 868	5 685	24.07.2018	BBB-
Резерв	-			
<b>Итого российские государственные облигации</b>	<b><u>1 842 635</u></b>	<b><u>29 513</u></b>		
<b>Российские муниципальные облигации:</b>				
Красноярский Край, выпуск 34006 Министерство финансов Краснодарского края, серия 34004	121 949	4 260	19.10.2017	BB+
Министерство финансов Краснодарского края, серия 34005	60 141	732	09.11.2017	BB
Москва, серия 27066	210 601	2 201	27.11.2018	BB
Москва, серия 32048	408 902	4 553	23.11.2018	BBB-
Москва, серия 32049	8 881	206	11.06.2022	BBB-
	2 626 584	53 030	14.06.2017	BB+

	<u>1 апреля 2017 года</u>	<u>Величина купонного дохода</u>	<u>Срок обращения</u>	<u>Кредитный рейтинг</u>
Новосибирская область 2013	468 379	6 402	30.10.2018	BBB-
Республика Башкортостан, выпуск 34008	252 840	388	18.09.2020	BBB-
Республика Башкортостан, выпуск 34009	661 772	15 483	11.04.2019	BBB-
Республика Башкортостан, выпуск 34010	169 788	8 224	24.10.2017	BBB-
Республика Саха (Якутия), 35007	393 062	5359	14.05.2020	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 35004	160 012	1 837	17.05.2017	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 35005	42 017	712	24.04.2018	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 35006	16 027	9	02.07.2021	BBB-
Санкт-Петербург, выпуск 25039	805 040	20 539	01.06.2017	BBB-
Тульская область, выпуск 34003	16 867	157	18.05.2017	BB
Тверская область, выпуск 34008	65 092	189	18.12.2017	BB-
Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, выпуск 34001	1 678 486	37 524	13.10.2019	нет
Чувашская Республика, серия 34010	16 323	75.08	07.06.2018	BB+
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(3 927)</b>	<b>-</b>		
<b>Итого российские муниципальные облигации</b>	<b>8 178 837</b>	<b>161 880</b>		

	<u>1 апреля 2017 года</u>	<u>Величина купонного дохода</u>	<u>Срок обращения</u>	<u>Кредитный рейтинг</u>
<b>Корпоративные облигации:</b>				
ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», серии БО-14	185 064	42	27.09.2018	BBB-
ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», серии ПБО-001Р-02	864 212	14 212	03.05.2019	нет
«Магнит» ПАО, серии БО-001Р-02	51 000	491	26.02.2018	нет
«Магнит» ПАО, серии БО-001Р-03	832 810	39 231	10.04.2018	нет
«МегаФон» ПАО, серии БО-001Р- 01	626 141	23 064	09.05.2019	нет
«РусГидро» ПАО, серии БО-ПО4	2 035 385	95 817	04.04.2019	BB+
ОАО «Российские железные дороги», выпуск 18	1 084	19	15.07.2019	BBB-
ОАО «Ростелеком», серии 15	213 893	3 091	24.01.2018	BBB-
ОАО «Ростелеком», серии 19	1 273 261	8 691	06.03.2018	BBB-
ПАО «Ростелеком», серии 18	982 682	14 207	24.01.2018	BBB-
ПАО «ТрансКонтейнер», серии 04	264 632	3 785	26.01.2018	BB+
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 8	20 749	48	15.09.2020	BBB-
RZD CAPITAL PLC 8.3 02/04/2019	1 222 289	48 898	02.04.2019	BBB-
FEDERAL GRID FINANCE LIMITED 8.446 13/03/19	891 725	3590	13.03.2019	BBB-
Резервы на возможные потери	-	-		
<b>Итого корпоративные облигации</b>	<b>9 464 927</b>	<b>255 185</b>		
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>19 486 399</b>	<b>446 578</b>		

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>Величина купонного дохода</u>	<u>Срок обращения</u>	<u>Кредитный рейтинг</u>
<b>Российские государственные облигации:</b>				
Еврооблигации МинФина РФ погашение 2017 г.	1 633 242	12 527	04.04.2017	BBB-
Еврооблигации МинФина РФ погашение 2018 г.	357 723	2 780	24.07.2018	BBB-
Резерв	-	-		
<b>Итого российские государственные облигации</b>	<b>1 990 965</b>	<b>15 307</b>		
<b>Российские муниципальные облигации:</b>				
Красноярский Край, выпуск 34006	118 556	1 896	19.10.2017	BB+
Министерство финансов Краснодарского края, серия 34004	60 108	372	09.11.2017	BB
Министерство финансов Краснодарского края, серия 34005	211 556	1 846	27.11.2018	BB
Москва, серия 27066	412 063	4 835	23.11.2018	BBB-
Москва, серия 32048	8 659	32	11.06.2022	BBB-
Москва, серия 32049	2 569 102	8 425	14.06.2017	BBB-
Новосибирская область 2013	467 433	5 836	30.10.2018	BBB-
Республика Башкортостан, выпуск 34008	252 354	440	18.09.2020	BBB-

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>Величина купонного дохода</u>	<u>Срок обращения</u>	<u>Кредитный рейтинг</u>
Республика Башкортостан, выпуск 34009	663 282	14 628	11.04.2019	BBB-
Республика Башкортостан, выпуск 34010	165 754	3 510	24.10.2017	BBB-
Республика Саха (Якутия), 35007	7 031	65	14.05.2020	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 35004	2 420	11	17.05.2017	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 35005	41 986	722	24.04.2018	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 35006	16 050	13	02.07.2021	BBB-
Санкт-Петербург, выпуск 25039	294 959	1 897	01.06.2017	BBB-
Тульская область, выпуск 34003	16 795	70	18.05.2017	BB
Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, выпуск 34001	1 682 813	27 702	13.10.2019	BB
Резервы на возможные потери	(3 902)	-		
<b>Итого российские муниципальные облигации</b>	<b>6 987 019</b>	<b>72 299</b>		

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>Величина купонного дохода</u>	<u>Срок обращения</u>	<u>Кредитный рейтинг</u>
<b>Корпоративные облигации:</b>				
ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», серии БО-14	184 381	83	27.09.2018	BBB-
ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», серии ПБО-001Р-02	864 467	14 467	03.05.2019	BBB-
ОАО «Российский сельскохозяйственный банк», выпуск 03	85 591	3 810	09.02.2017	BB+
«Магнит» ПАО, серии БО-001Р-02	52 549	1 903	26.02.2018	BB+
«Магнит» ПАО, серии БО-001Р-03	813 018	18 581	10.04.2018	BB+
«МегаФон» ПАО, серии БО-001Р-01	611 778	8 340	09.05.2019	BB+
«РусГидро» ПАО, серии БО-ПО4	1 988 817	39 236	04.04.2019	BB+
ОАО «Российские железные дороги», выпуск 18	1 106	6	15.07.2019	BBB-
ОАО «Ростелеком», серии 15	217 988	1 725	24.01.2018	BBB-
ОАО «Ростелеком», серии 19	1 307 932	31 702	06.03.2018	BBB-
ПАО «Ростелеком», серии 18	817 487	4 918	24.01.2018	BBB-
ПАО «ТрансКонтейнер», серии 04	209 130	4 303	26.01.2018	BB+
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 8	21 147	140	15.09.2020	BBB-
RZD CAPITAL PLC 8.3 02/04/2019	1 019 164	3 515	02.04.2019	BBB-
Резервы на возможные потери	-	-	-	-
<b>Итого корпоративные облигации</b>	<b>8 194 554</b>	<b>132 728</b>		
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>17 172 538</b>	<b>220 334</b>		

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 года активы, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, отсутствуют.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 года анализ по секторам экономики и видам экономической деятельности чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлен следующим образом:

	<u>1 апреля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Российские муниципальные облигации	8 182 763	6 990 921
Транспорт и связь	3 382 442	3 186 567
Финансовый сектор	2 271 564	2 068 012
Российские государственные облигации	1 842 635	1 990 965
Энергетика	2 927 110	1 988 817
Торговля	883 810	865 567
Облигации кредитных организаций	-	85 591
	<u>19 490 324</u>	<u>17 176 440</u>
За вычетом резерва на возможные потери	(3 927)	(3 902)
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>19 486 399</b>	<b>17 172 538</b>

Информация о движении резервов на возможные потери за 1 квартал 2017 года и за 2016 год по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена следующим образом:

	<u>1 января 2016 года</u>	<u>Дополни- тельное формиро- вание/ (восстанов- ление) резервов</u>	<u>Списание активов</u>	<u>Восстанов- ление ранее списанных активов</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Российские муниципальные облигации	-	(3 902)	-	-	(3 902)
<b>Итого</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3 902)</u>

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>Дополни- тельное формиро- вание/ (восстанов- ление) резервов</u>	<u>Списание активов</u>	<u>Восстанов- ление ранее списанных активов</u>	<u>1 апреля 2017 года</u>
Российские муниципальные облигации	(3 902)	(25)	-	-	(3 927)
<b>Итого</b>	<u>(3 902)</u>	<u>(25)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3 927)</u>

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 года объемы и сроки просрочки платежей по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери, отсутствуют.

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

На 1 апреля и 1 января 2017 года кредиты, привлеченные от ЦБ РФ, отсутствуют.

#### **5.8. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	1 499 999
Корреспондентские счета других банков	128 054	776 629
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства от банков-резидентов РФ	<u>1 900 000</u>	<u>500 000</u>
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b><u>2 028 054</u></b>	<b><u>2 776 628</u></b>

Обеспечение по кредитам, полученным от кредитных организаций по договорам прямого РЕПО по состоянию на 1 января 2017 года, отражено в Пояснении 5.2 и представлено следующим образом:

	<u>1 января 2017 года</u>
Российские государственные облигации	<u>1 593 577</u>
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b><u>1 593 577</u></b>

### **5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

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

	<u>1 апреля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Срочные депозиты	68 081 876	73 082 115
Депозиты до востребования	34 048 800	30 645 147
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b><u>102 130 676</u></b>	<b><u>103 727 262</u></b>

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 года в состав средств клиентов включены депозиты, полученные в качестве обеспечения по предоставленным ссудам и выданным гарантиям, в сумме 712 410 тыс.руб. и 1 339 318 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 года в состав средств физических лиц включены средства индивидуальных предпринимателей, подлежащие страхованию, в размере 683 185 тыс.руб. и 723 728 тыс. руб. соответственно.

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

	<u>1 апреля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Производные финансовые инструменты	947 269	1 155 952
<b>Итого:</b>	<b><u>947 269</u></b>	<b><u>1 155 952</u></b>

**5.11. Выпущенные долговые обязательства**

По состоянию на 1 апреля 2017 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	<u>Дата разме- щения</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Годовая ставка процента %</u>	<u>Основная сумма долга</u>	<u>Начислен- ные проценты/ дисконты</u>	<u>Итого</u>
Векселя:						
- Дисконтные	29.01.2016 с 15.10.2015	29.07.2016 30.06.2016,	-	1 410	-	1 410
- Процентные	по 29.03.2017	22.05.2019	6.72-8.0	102 945	4 459	107 404
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>				<b><u>104 355</u></b>	<b><u>4 459</u></b>	<b><u>108 814</u></b>

По состоянию на 1 января 2017 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	<u>Дата разме- щения</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Годовая ставка процента %</u>	<u>Основная сумма долга</u>	<u>Начислен- ные проценты/ дисконты</u>	<u>Итого</u>
Векселя:						
- Дисконтные	29.01.2016 с 15.10.2015	29.07.2016 30.06.2016,	-	1 516	-	1 516
- Процентные	по 22.12.2016	22.05.2019	6.85-8.0	70 967	3 061	74 028
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>				<b><u>72 483</u></b>	<b><u>3 061</u></b>	<b><u>75 544</u></b>

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 года в составе выпущенных долговых обязательств отсутствовали выпущенные векселя, по которым была произведена реструктуризация долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 года в составе выпущенных долговых обязательств отсутствовали выпущенные векселя, содержащие условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.



**5.12. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон**

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

	<u>1 апреля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Резерв на возможные потери по предоставленным гарантиям	317 660	673 804
Резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям	<u>113 227</u>	<u>75 311</u>
<b>Итого резервы</b>	<b><u>430 887</u></b>	<b><u>749 115</u></b>

**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 ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемые до погашения	Изменение резерва по прочим потерям	Итого
<b>1 января 2016 года</b>	<b>37 208 648</b>	<b>3 608 879</b>	<b>1 975 208</b>	<b>-</b>	<b>40 969 316</b>
<i>В т.ч. резервы по:</i>					
- ссудной задолженности	33 599 769	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	3 608 879	-	-	-	-
Дополнительное формирование резервов	34 912 860	5 147 211	3 975 546	5 301	5 309 418
Списание активов за счет резерва	(13 645 871)	(2 725 377)	-	-	(152 250)
Восстановление ранее созданных резервов	(23 949 710)	(3 376 417)	(3 359 688)	(1 399)	(4 770 114)
<b>1 января 2017 года</b>	<b>34 525 927</b>	<b>2 654 296</b>	<b>2 591 066</b>	<b>3 902</b>	<b>2 172 514</b>
<i>В т.ч. резервы по:</i>					
- ссудной задолженности	31 871 631	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	2 654 296	-	-	-	-
Дополнительное формирование резервов	4 987 707	321 310	252 335	111	533 978
Списание активов за счет резерва	(966)	(269)	-	-	(13 706)
Восстановление ранее созданных резервов	(4 577 136)	(226 382)	(11 780)	(86)	(1 280 804)
<b>1 апреля 2017 года</b>	<b>34 935 532</b>	<b>2 748 955</b>	<b>2 831 621</b>	<b>3 927</b>	<b>1 411 982</b>
<i>В т.ч. резервы по:</i>					
- ссудной задолженности	32 186 577	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	2 748 955	-	-	-	-

	Прочие резервы	Резерв по условным обязательствам кредитного характера	Резерв по условным обязательствам некредитного характера	Изменение резерва по прочим потерям, всего
<b>1 января 2016 года</b>	<b>882 801</b>	<b>855 862</b>	<b>46 797</b>	<b>1 785 460</b>
Дополнительное формирование резервов	1 494 237	3 717 772	97 409	5 309 418
Списание активов за счет резерва	(142 236)	-	(10 014)	(152 250)
Восстановление ранее созданных резервов	(916 534)	(3 824 519)	(29 061)	(4 770 114)
<b>1 января 2017 года</b>	<b>1 318 268</b>	<b>749 115</b>	<b>105 131</b>	<b>2 172 514</b>
Дополнительное формирование резервов	239 991	283 340	10 647	533 978
Списание активов за счет резерва	(5 136)	-	(8 570)	(13 706)
Восстановление ранее созданных резервов	(593 854)	(601 568)	(85 382)	(1 280 804)
<b>1 апреля 2017 года</b>	<b>959 269</b>	<b>430 887</b>	<b>21 826</b>	<b>1 411 982</b>

### **6.2. Информация о сумме курсовых разниц**

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	3 месяца, закончившие ся 31 марта 2017 года	3 месяца, закончившие ся 31 марта 2016 года
Торговые операции, нетто	(508 751)	303 886
Курсовые разницы, нетто	123 209	(770 900)
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(385 542)</b>	<b>(467 014)</b>

### **6.3. 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, в которой работает Банк.

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.

Ниже представлена информация, касающаяся налога на прибыль и расходов по налогам за 2017 и 2016 годы:

	<b>3 месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года</b>	<b>3 месяца, закончившиеся 31 марта 2016 года</b>
<b>Убыток до налога на прибыль</b>	<b>1 211 298</b>	<b>(1 733 441)</b>
Налог на прибыль	(40 904)	(10 969)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(14 730)	(7 313)
<b>Итого расход по налогу</b>	<b>(55 634)</b>	<b>(18 282)</b>
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	1 179 376	(1 621 536)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	(23 712)	(130 187)
<b>Убыток после налогообложения</b>	<b>(11 886 449)</b>	<b>(1 751 723)</b>

#### **6.4. Информация о вознаграждении работникам**

	<b>3 месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года</b>	<b>3 месяца, закончившиеся 31 марта 2016 года</b>
Заработная плата и премии	653 772	606 314
Единый социальный налог	192 797	167 336
<b>Итого вознаграждение работников</b>	<b>846 569</b>	<b>773 650</b>

### **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 регулярно рассматривается Правлением Банка. 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 выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

По сравнению с 2016 годом общая политика Банка в 2017 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

В состав капитала Банка входят собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

В состав капитала так же входит полученный в декабре 2015 года субординированный займ в виде займа ценных бумаг (облигации федерального займа РФ) от ГК «Агентство по страхованию вкладов» в рамках государственной программы по докапитализации банковской системы в размере 7 246 000 тыс. рублей.

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:

	<b>1 апреля 2017 года</b>	<b>1 января 2017 года</b>
Базовый капитал	11 272 311	11 660 185
<b>Основной капитал</b>	<b>11 272 311</b>	<b>11 660 185</b>
Дополнительный капитал	8 413 563	13 847 985
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>19 685 874</b>	<b>25 508 170</b>

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
<b>Основной капитал, в т. ч.:</b>	11 272 311	11 660 185
<b>Базовый капитал, в т. ч.</b>	11 272 311	11 660 185
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	10 403 890	10 403 890
Эмиссионный доход	18 425 990	18 425 990
Резервный фонд	-	-
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	-	-
Нематериальные активы	(492 196)	(380 437)
Отложенные налоговые активы	(2 525 358)	(1 894 019)
Вложения в источники собственных средств	(536 407)	(368 983)
Убытки предшествующих лет	(11 889 063)	
Убыток текущего года	-	(11 952 346)
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции финансовых организаций, в т.ч. финансовых организаций-нерезидентов	(1 271 724)	(902 958)
Отрицательная величина добавочного капитала	(842 821)	(1 670 952)
<b>Добавочный капитал в т. ч.</b>	-	-
Субординированные кредиты (облигационные займы)	-	-
Инвестиции в капитал финансовых организаций	-	-
Нематериальные активы	-	-
<b>Дополнительный капитал, в т. ч.:</b>	8 413 563	13 847 985
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	250	300
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	1 127 211	-
Субординированные кредиты (облигационные займы)	7 246 000	13 846 000
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	40 102	1 685
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>19 685 874</b>	<b>25 508 170</b>

Информация об инструментах капитала представлена далее:

#### Акции

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
<b>Обыкновенные акции:</b>		
Номинальная стоимость	10 403 890	10 403 890
Эмиссионный доход	18 425 990	18 425 990
<b>Привилегированные акции:</b>		
Номинальная стоимость	250	300
Эмиссионный доход	-	-
<b>Субординированный кредит</b>	<b>7 246 000</b>	<b>13 846 000</b>

#### Субординированные кредиты

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
<b>Субординированный займ, полученный от ГК «АСВ», в виде займа ценных бумаг (ОФЗ)</b>	<b>7 246 000</b>	<b>7 246 000</b>
Процентная ставка – купонный доход по ОФЗ плюс 1% годовых от суммы займа		
Срок погашения – ноябрь 2034 года		
<b>Субординированные кредиты</b>	<b>7 246 000</b>	<b>7 246 000</b>

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

Ниже представлено сопоставление данных бухгалтерского баланса и отчета об уровне достаточности капитала:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (форма 0409808) (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 апреля 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 апреля 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	28 830 380	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	28 829 880	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	28 829 880
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	8 413 313
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	104 158 730	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	8 413 313
2.2.1.				из них: субординированные кредиты	X	7 246 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	3 389 601	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	492 196	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	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (форма 0409808) (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 апреля 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 апреля 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
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	492 196
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	123 049	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	123 049
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	2 525 358
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	23 894	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	536 407
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	-
				акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	41.1.3	585 670
				источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	41.1.4	134 102
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	94 136 333	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (форма 0409808) (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 апреля 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 апреля 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
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	2 928 350	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19; 41.1.3	1 857 394
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	неприменимо
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	-

Нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков» представлены следующим образом:

	<u>Минимально допустимое значение %</u>	<u>1 апреля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.0	18.6	18.6
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	8.5	8.5
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	8.5	8.5

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

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

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

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

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

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



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

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

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

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

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 года значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов в соответствии с требованиями Указания № 2332-У представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Основной капитал	11 272 311	11 660 185
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	<u>126 372 523</u>	<u>128 657 721</u>
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, %</b>	<u><u>8.92</u></u>	<u><u>9.06</u></u>

## **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 2016 год.

С конца 2016 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 возникновение 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 представлена информация о классификации активов по группам риска в соответствии с подп. 2.3. Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков».

	Риск-вес	1 апреля 2017 года		1 января 2017 года	
		Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков	Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков
<b>Для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)</b>		<b>112 746 303</b>	<b>65 979 918</b>	<b>117 804 246</b>	<b>69 517 569</b>
Активы 1-й группы риска	0%	10 063 701	-	13 565 376	-
Активы 2-й группы риска	20%	14 266 283	2 852 628	11 367 356	2 272 839
Активы 3-й группы риска	50%	132 221	66 111	265 660	132 830
Активы 4-й группы риска	100%	88 284 097	63 061 179	92 605 854	67 111 900
Активы 5-й группы риска	150%	-	-	-	-

## 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 2017 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 2017 года	1 января 2017 года
Процентный риск (ПР)	243 809	277 741
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	-	-
Рыночный риск (PP=12.5*(ПР+ФР)+ВР)	3 047 607	3 471 762

### 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.

Ниже представлены значения операционного риска и его составляющие:

Наименование показателя	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Операционный риск, всего, в том числе:	2 232 254	2 232 254
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:		
чистые процентные доходы	44 645 075	44 645 075
чистые непроцентные доходы	33 569 318	33 569 318
	11 075 757	11 075 757

### 8.4. Информация о сделках по уступке прав требований

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.

Уступка прав требований является также инструментом управления качеством и структурой кредитного портфеля Банка.

Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований, а также размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах, представлена следующим образом по состоянию на 1 апреля 2017 года:

	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			(Убыток)/ прибыль
	Итого	IV	V	
<b>Требования, уступленные специализированным компаниям, в том числе</b>	-	-	-	-
Ипотечные кредиты	-	-	-	-
Потребительские кредиты и прочие кредиты физическим лицам	-	-	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	-	-
Кредиты корпоративным клиентам	-	-	-	-
<b>Требования, уступленные прочему покупателю, в том числе</b>	<b>821 760</b>	-	<b>821 760</b>	-
Ипотечные кредиты	-	-	-	-
Потребительские кредиты и прочие кредиты физическим лицам	-	-	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	-	-

Кредиты корпоративным клиентам	821 760	-	821 760	-
<b>Итого уступленные требования</b>	<b>821 760</b>	<b>-</b>	<b>821 760</b>	<b>-</b>

По состоянию на 1 января 2017 года:

	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			(Убыток)/ прибыль
	Итого	IV	V	
<b>Требования, уступленные специализированным компаниям, в том числе</b>	-	-	-	-
Ипотечные кредиты	-	-	-	-
Потребительские кредиты и прочие кредиты физическим лицам	-	-	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	-	-
Кредиты корпоративным клиентам	-	-	-	-
<b>Требования, уступленные прочему покупателю, в том числе</b>	<b>17 289 469</b>	<b>1 887 294</b>	<b>7 479 246</b>	<b>(1 083 378)</b>
Ипотечные кредиты	27 576	-	27 576	-
Потребительские кредиты и прочие кредиты физическим лицам	6 775 230	-	6 775 230	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	85 901	801	85 100	(11 081)
Кредиты корпоративным клиентам	10 400 762	1 886 493	591 340	(1 072 297)
<b>Итого уступленные требования</b>	<b>17 289 469</b>	<b>1 887 294</b>	<b>7 479 246</b>	<b>(1 083 378)</b>

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

Информация о распределении стоимости требований, учтенных на балансовых счетах кредитной организации в связи со сделками по уступке прав требований, для цели расчета нормативов с учетом взвешивания на коэффициенты риска представлена следующим образом по состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 года:

	1 апреля 2017 года		
	Стоимость требования	Стоимость требования за вычетом резерва	Стоимость требования, взвешенного по уровню риска
I группа активов	-	-	-
II группа активов	-	-	-
III группа активов	-	-	-
IV группа активов	-	-	-
V группа активов	819 879	-	-
<b>Итого требований</b>	<b>819 879</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

	<b>1 января 2017 года</b>		
	<b>Стоимость требования</b>	<b>Стоимость требования за вычетом резерва</b>	<b>Стоимость требования, взвешенного по уровню риска</b>
I группа активов	-	-	-
II группа активов	-	-	-
III группа активов	-	-	-
IV группа активов	1 750 932	1 224 542	1 224 542
V группа активов	-	-	-
<b>Итого требований</b>	<b><u>1 750 932</u></b>	<b><u>1 224 542</u></b>	<b><u>1 224 542</u></b>

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

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 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.

В течение 1 квартала 2017 года операций по приобретению прав требований не производилось. Объем приобретенных прав требования в 2016 составляет 1 824 481 тыс. рублей.

## **8.5. 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, удовлетворяет минимальному значению, предусмотренному во внутренних документах Банка.

Следующие далее таблицы, основанные на информации, предоставляемой ключевому высшему руководству Банка, отражают структуру активов и обязательств на 1 января в соответствии с договорными сроками погашения, за исключением:

- Вложений в долговые ценные бумаги. Для входящих в Ломбардный список Банка России бумаг суммы вложений, скорректированные на дисконт в размере 15%, отнесены на срок до 1 месяца. Прочие вложения разнесены по сроку погашения/ближайшей оферты;
- Полученных от ГК «АСВ» ОФЗ, отражаемых на внебалансовых счетах, но учтенных в отчете в качестве стабильных источников финансирования срочностью до 1 месяца (к ним также применен дисконт 15% от текущей рыночной цены);
- Срочных вкладов физических лиц: часть сумм плановых гашений вкладов отражается в статье стабильных источников финансирования, так как Банк ожидает, что они будут пролонгированы или замещены. Доля определяется в соответствии с консервативной оценкой, основанной на сценарном моделировании, и не противоречит исторической статистике;
- Стабильных остатков на клиентских счетах. На сроках до 1 года использована консервативная оценка стабильности остатков. Оценка базируется на исторической статистике поведения счетов, а также сценарном моделировании.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен/ Просроченная задолженность	1 апреля 2017 года Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства	3 008 234	-	-	-	-	-	3 008 234
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 861 483	-	-	-	-	915 954	3 777 437
Средства в кредитных организациях	4 593 759	-	-	-	-	-	4 593 759
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 959 094	624 990	764 973	2 430 752	-	-	16 779 809
Чистая ссудная задолженность	5 896 767	4 053 395	17 466 446	17 152 858	8 124 129	2 167 932	54 861 528
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 716 807	43 421	63 870	101 016	11 517	12 258 016	15 194 647
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16 792 004	541 275	480 092	1 671 695	1 332	-	19 486 399
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 048 488	1 048 488
						-	
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>48 828 148</b>	<b>5 263 082</b>	<b>18 775 381</b>	<b>21 356 321</b>	<b>8 136 979</b>	<b>16 390 390</b>	<b>118 750 301</b>
<b>Обязательства</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	2 028 054	-	-	-	-	-	2 028 054
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	42 567 687	12 120 861	46 185 795	1 088 202	-	168 132	102 130 676
из них: вкладов физических лиц	12 431 243	10 004 441	45 387 356	723 002	-	-	68 546 041
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	947 269	-	-	-	947 269
Выпущенные долговые обязательства	26 409	-	46 177	31 768	-	-	104 355
Прочие финансовые обязательства	24 517	-	-	-	-	2 754 574	2 779 092
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>44 646 668</b>	<b>12 120 861</b>	<b>47 179 241</b>	<b>1 119 970</b>	<b>-</b>	<b>2 922 706</b>	<b>107 989 446</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>4 181 480</b>	<b>(6 857 779)</b>	<b>(28403 860)</b>	<b>20 236 351</b>	<b>8 136 979</b>	<b>13 467 684</b>	<b>10 760 854</b>
<b>Стабильные источники финансирования</b>	<b>22 472 189</b>	<b>2 491 757</b>	<b>23 721 506</b>	<b>(6 588 014)</b>	<b>(42 097 437)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Скорректированная чистая позиция</b>	<b>26 653 669</b>	<b>(4 366 022)</b>	<b>(4 682 354)</b>	<b>13 648 336</b>	<b>(33 960 458)</b>	<b>13 467 684</b>	<b>-</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>26 653 669</b>	<b>22 287 646</b>	<b>17 605 292</b>	<b>31 253 629</b>	<b>(2 706 830)</b>	<b>10 760 854</b>	<b>-</b>

	<u>До 1 мес.</u>	<u>1-3 мес.</u>	<u>3 мес.- 1 год</u>	<u>1 год-5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Срок погашения не установлен/ Просроченная задолженность</u>	<u>1 января 2017 года Итого</u>
<b>Активы</b>							
Денежные средства	4 375 798	-	-	-	-	-	4 375 798
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 159 001	-	-	-	-	898 802	4 057 803
Средства в кредитных организациях	5 719 549	-	-	-	-	-	5 719 549
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 758 148	125 334	1 045 402	1 585 679	83 994	-	15 598 557
Чистая ссудная задолженность	1 746 756	4 573 430	17 760 637	20 050 340	8 759 601	2 331 129	55 221 893
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 239 972	108 388	276 081	351 581	12 180	12 437 081	17 425 283
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 596 657	12 839	728 872	1 832 871	1 299	-	17 172 538
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 641 341	1 641 341
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>46 595 881</b>	<b>4 819 991</b>	<b>19 810 992</b>	<b>23 820 471</b>	<b>8 857 074</b>	<b>17 308 353</b>	<b>121 212 762</b>
<b>Обязательства</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	2 776 628	-	-	-	-	-	2 776 628
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	40 724 625	6 601 965	46 758 806	2 850 077	-	191 790	97 127 263
из них: вкладов физических лиц	15 203 246	6 371 034	46 546 051	1 513 523	-	-	69 633 854
Субординированные займы	6 600 000	-	-	-	-	-	6 600 000
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 155 952	-	-	-	1 155 952
Выпущенные долговые обязательства	26 516	-	19 000	26 967	-	-	72 483
Прочие финансовые обязательства	33 108	-	295	740	-	3 603 003	3 637 146
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>50 160 877</b>	<b>6 601 965</b>	<b>47 934 053</b>	<b>2 877 784</b>	<b>-</b>	<b>3 794 793</b>	<b>111 369 472</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(3 564 996)</b>	<b>(1 781 974)</b>	<b>(28 123 061)</b>	<b>20 942 687</b>	<b>8 857 074</b>	<b>13 513 560</b>	<b>9 843 290</b>
<b>Стабильные источники финансирования</b>	<b>23 571 888</b>	<b>293 544</b>	<b>24 398 555</b>	<b>(6 150 039)</b>	<b>(42 113 948)</b>	<b>-</b>	
<b>Скорректированная чистая позиция</b>	<b>20 006 892</b>	<b>(1 488 430)</b>	<b>(3 724 506)</b>	<b>14 792 648</b>	<b>(33 256 874)</b>	<b>13 513 560</b>	
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>20 006 892</b>	<b>18 518 462</b>	<b>14 793 956</b>	<b>29 586 604</b>	<b>(3 670 270)</b>	<b>9 843 290</b>	

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.

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 2017 года представлены ниже:

	<u>На 1 апреля 2017 года</u>	<u>На 1 января 2017 года</u>
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	109.9	116.4
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	171.3	198.7
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	27.8	27.1

#### **8.6. 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 1 квартал 2017 года индикатор процентного риска банковской книги EaR100 вырос в абсолютной величине с 341 млн. руб. до 432 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.

#### **8.7. 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.

	<u>Доллар США – влияние</u>		<u>Евро – влияние</u>	
	<u>1 квартал 2017 год</u>	<u>2016 год</u>	<u>1 квартал 2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Сценарное изменение курса ключевой валюты	+30%	+30%	+30%	+30%
Влияние на прибыль до уплаты налога	1 174	6 701	7 988	(411)
Влияние на капитал	1 174	6 701	7 988	(411)

## 9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

На 1 апреля и 1 января 2017 года виды и объем операций, осуществляемых с контрагентами-нерезидентами, представлен следующим образом:

<b>Номер п/п</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>1 апреля 2017 года</b>	<b>1 января 2017 года</b>
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	4 038 818	5 120 621
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 830 467	2 038 019
2.1	банкам-нерезидентам	60 808	83 708
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 740 797	1 921 889
2.3	физическим лицам - нерезидентам	28 862	32 422
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	8 031 635	7 870 105
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	7 277 500	7 537 063
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	754 135	333 042
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	989 057	952 809
4.1	банков-нерезидентов	61 036	58 598
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	261 160	60 239
4.3	физических лиц - нерезидентов	666 861	833 972

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

В 2017 и 2016 годах 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, и долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты:

№ п/п	Виды вознаграждений кредитной организации (далее – управленческий персонал).	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2016 года
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	66 749	25 131
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	66 749	25 131
2	Премия по долгосрочной системе премирования	-	-
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	1 006	2 631
	Итого выплат:	67 755	27 762
4	Доля в общем фонде оплаты труда, %	10.8	3.6
5	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	3 497	3 627
5.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	14	14

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 ПАО «МТС-Банк», утвержденного Общим собранием акционеров ПАО «МТС-Банк» (протокол №72 от 29 декабря 2016 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», являющимся 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, включая пояснительную записку, подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [www.mtsbank.ru](http://www.mtsbank.ru).

Первый заместитель  
Председателя Правления  
17 мая 2017 года

Главный бухгалтер  
17 мая 2017 года



Маслов О.Е.

Елтышев А.В.