

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 2016 год и аудиторское заключение

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	1-3
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2017 ГОДА	4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2016 ГОД	5
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2017 ГОДА	7
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2017 ГОДА	20
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА 1 ЯНВАРЯ 2017 ГОДА	22
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» ЗА 2016 ГОД	
ВВЕДЕНИЕ	24
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК»	24
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)	24
1.2. Принцип непрерывности деятельности	26
1.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	27
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	28
3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	28
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА	29
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	29
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	41
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	41
4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	43
4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты	44
4.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	44
4.7. Информация о характере и величине существенных корректировок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период и изменений классификации	45
4.8. Величина базового убытка на акцию	45
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	46
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	46
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46
5.3. Чистая ссудная задолженность	48
5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	56
5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	58
5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	58
5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	60
5.8. Прочие активы	62
5.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	63
5.10. Средства кредитных организаций	63
5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	64

5.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65
5.13. Выпущенные долговые обязательства	65
5.14. Прочие обязательства	66
5.15. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	66
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	67
6.1. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов	67
6.2. Факторы, повлиявшие на динамику резервов на возможные потери по ссудам	68
6.3. Информация о сумме курсовых разниц	68
6.4. Налог на прибыль	69
6.5. Операционные расходы.	69
6.6. Информация о вознаграждении работникам	69
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	69
8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	75
9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	77
9.1. Кредитный риск	77
9.2. Рыночный риск	79
9.3. Операционный риск	80
9.4. Информация о сделках по уступке прав требований	80
9.5. Риск ликвидности	83
9.6. Риск изменения процентной ставки	86
9.7. Валютный риск	86
9.8. Риск концентрации	89
9.9. Судебные иски	92
9.10. Стратегический риск	92
9.11. Риск потери деловой репутации	92
9.12. Налогообложение	93
9.13. Операционная среда	93
10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК»	94
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	95
12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	100
13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ	102
13.1. Публикация пояснительной информации к годовой отчетности	103

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества «МТС-Банк»

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «МТС-Банк» (далее «Банк») за 2016 год (далее – «годовая отчетность»), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
 - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год;
 - Пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за годовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности годовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества «МТС-Банк» по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Deloitte & Touche



Неклюдов Сергей Вячеславович,
руководитель задания, партнер

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

31 марта 2017 года

Аудлируемое лицо: Публичное акционерное общество
«МТС-Банк»

Свидетельство о государственной регистрации №2268 от
29.01.1993г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:
№1027739053704 от 08.08.2002г., выдано Межрайонной
Инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Место нахождения: Россия, 115432, г. Москва,
Андропова пр-т, д.18, корп. 1

Аудиторская организация: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации
№ 018.482, выдано Московской регистрационной
палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:
серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г.
Межрайонной Инспекцией МНС России № 39
по г. Москва.

Член саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОИНЗ 11603080484.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	17516067	2268

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года**

Кредитной организации **Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)**

Почтовый адрес: **115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1**

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1.	Денежные средства	5.1	4 375 798	6 090 666
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	4 057 803	11 102 053
2.1.	Обязательные резервы	5.1	898 802	656 699
3.	Средства в кредитных организациях	5.1	5 719 549	8 290 541
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2, 8	15 598 557	13 027 154
5.	Чистая ссудная задолженность	5.3, 6.1, 6.2, 9.1	55 221 895	78 527 241
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4, 8	17 425 283	15 443 169
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	2 928 350	2 928 360
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	17 172 538	-
8.	Требование по текущему налогу на прибыль		-	-
9.	Отложенный налоговый актив	6.4	3 156 698	3 156 698
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	3 474 241	2 566 505
11.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.7	1 351 711	874 481
12.	Прочие активы	5.8	1 641 340	3 735 375
12.	Всего активов		129 195 413	142 813 883
II. ПАССИВЫ				
14.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.9	-	2 179 677
15.	Средства кредитных организаций	5.10	2 776 628	429 916
16.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	103 727 262	120 483 157
16.1.	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5.11	69 633 854	66 378 913
17.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.12, 8	1 155 952	1 794 188
18.	Выпущенные долговые обязательства	5.13	72 483	691 386
19.	Обязательство по текущему налогу на прибыль		13 428	5 605
20.	Отложенное налоговое обязательство	6.4	23 894	54 952
21.	Прочие обязательства	5.14	3 637 146	2 729 630
22.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.15	749 115	855 862
23.	Всего обязательств		112 155 908	129 224 373
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24.	Средства акционеров (участников)		10 404 390	3 610 238
25.	Собственные акции (доли) выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26.	Эмиссионный доход		18 425 990	17 725 017
27.	Резервный фонд		-	-
28.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		55 472	94 905
29.	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		40 102	- 53 264
30.	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31.	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32.	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-	173
34.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-11 886 449	-7 787 559
35.	Всего источников собственных средств		17 039 505	13 589 510
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36.	Безотзывные обязательства кредитной организации		20 967 192	26 520 985
37.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		4 822 784	6 504 355
38.	Условные обязательства некредитного характера		36 636	28 079

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель Берсебаева Н.В.
Телефон 8(495)921-123-0

31 марта 2017 года



И.В.Филатов

А.В.Елтышев

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	17516067	2268

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 год**

Кредитной организации **Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)**

Почтовый адрес: **115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1**

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		13 644 301	17 021 657
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		917 624	758 699
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		10 308 906	14 339 793
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		2 417 771	1 923 165
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		7 774 261	9 209 375
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		60 704	462 541
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		7 707 009	8 730 741
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		6 548	16 093
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		5 870 040	7 812 282
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на к/счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.1, 6.2	- 10 963 199	- 9 526 736
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		- 1 770 843	- 1 424 217
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		- 5 093 159	- 1 714 454
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		899 778	- 592 197
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		- 67 276	- 182 892
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		144 578	- 118 889
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		- 710	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.3	- 21 593	656 880
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	- 855 713	864 766
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		- 196	287
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		- 225 283	17 547
14	Комиссионные доходы		4 148 665	3 414 643
15	Комиссионные расходы		1 468 199	1 605 081
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.1	- 615 858	- 583 526
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.1	- 3 853	-
18	Изменение резерва по прочим потерям		- 539 304	- 834 212
19	Прочие операционные доходы		665 232	366 723
20	Чистые доходы (расходы)		- 3 032 891	- 310 405
21	Операционные расходы	6.5	8 714 664	7 398 569
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		- 11 747 555	- 7 708 974
23	Возмещение (расход) по налогам	6.4	138 894	78 585
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		- 11 517 021	- 7 787 559
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		- 369 428	-
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		- 11 886 449	- 7 787 559

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

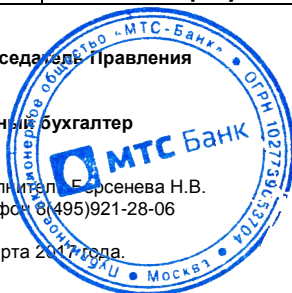
№№ п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-11 886 449	-7 787 559
2	Прочий совокупный доход			
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		48 441	- 68
3.1	Изменение фонда переоценки основных средств		48 441	- 68
3.2	Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		7 220	12 485
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		41 221	- 12 553
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 25 562	94 906
6.1	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		- 25 562	94 906
6.2	Изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		13 297	-
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		- 38 859	94 906
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		2 362	82 353
10	Финансовый результат за отчетный период		-11 884 087	-7 705 206

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель: Ерсенева Н.В.
Телефон: 8 (495) 921-28-06

31 марта 2017 года.



И.В.Филатов

А.В.Елтышев

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	17516067	2268

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года**

Кредитной организации **Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)**

Почтовый адрес: **115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1**

Код формы по ОКУД 0409808

Годовая
тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 01.01.2018	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в т. ч. сформированный:	7	28 829 880	X	21 334 755	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		28 829 880	X	21 334 755	X
1.2	привилегированными акциями		-	X	-	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-11 952 346	X	-8 670 180	X
2.1	прошлых лет			X	173	X
2.2	отчетного года		-11 952 346	X	-8 670 353	X
3	Резервный фонд		-	X	-	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого СТР.1+/-СТР.2+СТР.3-СТР.4+СТР.5)		16 877 534	X	12 664 575	X
ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		380 437	253 624	8	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		1 894 019	1 262 679	1 262 679	1 894 019
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-		95 301	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		368 983		64 722	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0			
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		902 958		721 669	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в т.ч.		0		0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в т.ч.		0		0	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		1 670 952	X	1 854 111	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 01.01.2018	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27		5 217 349	X	3 998 490	X
29	Базовый капитал, итого (стр.6-стр.28)		11 660 185	X	8 666 085	X
ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в т.ч.		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в т.ч.		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого стр.30+стр.33+стр.34			X		X
ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо		не применимо	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в т.ч.		1 670 952	X	1 854 111	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них		1 670 952	X	1 854 111	X
41.1.1	нематериальные активы		253 624	X	11	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		1 171 340	X	1 757 016	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		245 988	X	97 084	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		1 670 952	X	1 854 111	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		11 660 185	X	8 666 085	X
ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7	13 847 685	X	16 477 696	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		300	X	218 998	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в т.ч.:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		13 847 985	X	16 696 694	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 01.01.2018	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		0	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в т. ч.:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью св. 30 кал. дн.		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (стр. 51 – стр. 57)		13 847 985	X	16 696 694	X
59	Собственные средства (капитал), итого (стр. 45 + стр. 58)		25 508 170	X	25 362 779	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		1 262 679	X	1 894 019	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		136 915 124	X	140 503 701	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		136 915 124	X	140 503 701	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		136 965 251	X	140 505 389	X
ПОКАЗАТЕЛИ, ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ(КАПИТАЛА) И НАДБАКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА), %						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	7	8.5164	X	6.1679	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		8.5164	X	6.1679	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		18.6238	X	18.0511	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.625	X	0	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.625	X	0	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков		0	X	0	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2.516	X	0	X
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА), %						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5%	X	5.0%	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0%	X	6.0%	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0%	X	10.0%	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 01.01.2018	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
ПОКАЗАТЕЛИ, ПРИНИМАЕМЫЕ В УМЕНЬШЕНИЕ ИСТОЧНИКОВ КАПИТАЛА, НЕ ПРЕВЫШАЮЩИЕ УСТАНОВЛЕННЫЕ ПОРОГИ СУЩЕСТВЕННОСТИ						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		854046	X	631 380	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X		X
ОГРАНИЧЕНИЯ НА ВКЛЮЧЕНИЯ В РАСЧЕТ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
ИНСТРУМЕНТЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПОЭТАПНОМУ ИСКЛЮЧЕНИЮ ИЗ РАСЧЕТА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) (применяется с 01.01.2018 по 01.01.2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях 7 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	9	152 534 176	114 095 013	102 482 623	171 036 755	130 970 097	105 654 635
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		13 565 376	13 558 628	-	25 723 431	25 717 171	-
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		7 833 391	7 833 391	-	18 192 687	18 192 687	-
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		3 600 713	3 593 965	-	6 333 702	6 327 446	-
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		-	-	-	-	-	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		11 367 356	11 364 195	2 272 839	11 606 653	11 606 653	2 321 331
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		5 998 986	5 998 986	1 199 797	464 655	464 655	92 931
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		-	-	-	-	-	-
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		4 938 666	4 938 666	987 733	7 223 625	7 223 625	1 444 725

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		265 660	265 660	132 830	2 960 594	2 960 594	1 480 297
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		-	-	-	2 677 622	2 677 622	1 338 811
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		-	-	-	-	-	-
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		265 660	265 660	132 830	282 972	282 972	141 486
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		92 605 854	67 111 900	67 111 900	102 233 192	73 334 486	73 334 486
1.4.1	Предоставленные кредиты за минусом резервов на возможные потери по ссудам		68 690 879	44 269 911	44 269 911	90 335 295	62 187 049	62 187 049
1.4.2	Ценные бумаги и доли участия в капиталах		19 786 816	19 786 075	19 786 075	8 731 448	8 713 484	8 713 484
1.4.3	Основные средства и материальные запасы		2 682 925	2 667 760	2 667 760	1 681 578	1 671 626	1 671 626
1.4.4.	Дебиторская задолженность		1 445 234	388 154	388 154	1 484 871	762 327	762 327
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	Активы с иными коэффициентами риска:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:		392 755	392 721	80 103	208 825	208 825	41 511
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		-	-	-	-	-	-
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		7 151	7 117	4 982	3 492	3 492	2 444
2.2	требования участников клиринга		385 604	385 604	75 121	205 333	205 333	39 067
2.2.1	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:		21 107 435	15 982 595	24 303 608	13 673 567	9 610 581	14 534 647
2.2.2	с коэффициентом риска 110 процентов		303 571	303 571	333 929	21 257	21 257	23 383
2.2.3	с коэффициентом риска 130 процентов		348 942	346 914	450 988	287 555	285 641	371 333
2.2.4	с коэффициентом риска 150 процентов		19 936 696	14 814 282	22 221 423	13 181 751	9 120 788	13 681 181
2.2.5	с коэффициентом риска 250 процентов		512 427	512 427	1 281 069	179 870	179 870	449 675
3	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		-	-	-	-	-	-
3.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или спец. обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		-	-	-	-	-	-
3.2	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		13 229 741	5 419 315	8 581 343	14 630 492	7 531 787	13 942 364
3.4	с коэффициентом риска 140 процентов		7 613 864	3 107 924	4 351 094	8 952 957	5 871 927	8 220 698
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		839 572	43 623	74 159	1 197 759	143 935	244 690
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		1 287 894	72 713	145 426	2 152 904	183 262	366 524
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		1 365 020	464 975	1 394 925	1 715 330	961 842	2 885 526
4	с коэффициентом риска 600 процентов		481 936	145 439	872 634	611 542	370 821	2 224 926
4.1	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		11 516 545	10 767 430	3 097 310	10 002 234	9 146 372	4 917 938
4.2	по финансовым инструментам с высоким риском		4 824 490	4 150 686	3 040 777	6 505 462	5 662 185	4 882 840
4.3	по финансовым инструментам со средним риском		22 000	22 000	11 000	1 900	1 900	950
4.4	по финансовым инструментам с низким риском		227 667	227 667	45 533	170 740	170 740	34 148
5	по финансовым инструментам без риска		6 442 388	6 367 077	-	3 324 132	3 311 547	-
	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		2 020 387	X	8 082	3 558 778	X	14 235

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poors или Fitch Ratings либо Moodys Investors Service.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		-	-	-	-	-	-
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		-	-	-	-	-	-

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9.3	2 232 254	2 198 131
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		44 645 075	43 962 627
6.1.1	чистые процентные доходы		33 569 318	33 733 024
6.1.2	чистые непроцентные доходы		11 075 757	10 229 603
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.2	3 471 762.2	2 437 817.3
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		277 741.0	195 025.4
7.1.1	общий		154 850.8	117 276.0
7.1.2	специальный		122 890.2	77 749.4
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		-	-
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		-	-
7.2.1	общий		-	-
7.2.2	специальный		-	-
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		-	-
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		-	-
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		-	-
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		-	-
7.4.1	основной товарный риск		-	-
7.4.2	дополнительный товарный риск		-	-
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		-	-

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

(тыс. руб.)					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	6.1	39 293 409	-1 675 907	40 969 316
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		34 525 927	-2 682 721	37 208 648
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		4 018 367	1 113 561	2 904 806
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		749 115	- 106 747	855 862
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		-	-	-

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1.1	Основной капитал, тыс. руб.	7	11 660 185	9 254 966	10 461 519	12 057 630
1.2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7	128 657 721	132 362 119	141 370 106	133 998 819
1.3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7	9.06	7.0	7.4	9.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "МТС-Банк"	ПАО "МТС-Банк"	ПАО АФК "Система"	ПАО АФК "Система"	ПАО "МТС"	Минфин России	Минфин России	Минфин России	Минфин России	Минфин России
2	Идентификационный номер	10102268B	10202268B	без номера	без номера	без номера	29006RMFS	29007RMFS	29008RMFS	29009RMFS	29010RMFS
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
Регулятивные условия											
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который включается инструмент после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции (определен размер дивиденда)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала, тыс.руб.	28 829 880	300	1 000 000	3 500 000	2 100 000	1 449 200	1 449 200	1 449 200	1 449 200	1 449 200
9	Номинальная стоимость инструмента в валюте инструмента, тыс. ед.	10 403 890 RUB	500 RUB	1 000 000 RUB	3 500 000 RUB	2 100 000 RUB	1 449 200 RUB	1 449 200 RUB	1 449 200 RUB	1 449 200 RUB	1 449 200 RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	07.06.1993, 10.02.1994, 28.09.1995, 14.02.2000, 13.12.2001, 19.07.2005, 27.09.2007, 26.12.2008, 22.10.2010, 10.09.2012, 22.04.2013, 01.12.2014, 25.02.2016, 22.11.2016	11.02.1994	18.11.2011, 28.01.2014	17.02.2012, 28.01.2014	27.09.2012, 28.01.2014	11.12.2015	11.12.2015	11.12.2015	11.12.2015	11.12.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	31.10.2021	30.01.2022	12.09.2022	22.01.2025	24.02.2027	26.09.2029	28.04.2032	29.11.2034
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	Досрочный возврат Займа (его части) допускается не ранее чем через 5 лет с даты включения суммы Займа в состав источников дополнительного капитала Банка, в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III) - 18.11.2016, при условии получения предварительного согласия Банка России	Досрочный возврат Займа (его части) допускается не ранее чем через 5 лет с даты включения суммы Займа в состав источников дополнительного капитала Банка, в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III) - 20.02.2019, при условии получения предварительного согласия Банка России	Досрочный возврат Займа (его части) допускается не ранее чем через 5 лет с даты включения суммы Займа в состав источников дополнительного капитала Банка, в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III) - 27.09.2017, при условии получения предварительного согласия Банка России	не ранее 14.12.2020	не ранее 14.12.2020	не ранее 14.12.2020	не ранее 14.12.2020	не ранее 14.12.2020
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	см.п.24	см.п.24	см.п.24	см.п.24	см.п.24	см.п.24	см.п.24	см.п.24
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	ПАО "МТС-Банк"	ПАО "МТС-Банк"	ПАО "МТС-Банк"	ПАО "МТС-Банк"	ПАО "МТС-Банк"	ПАО "МТС-Банк"	ПАО "МТС-Банк"	ПАО "МТС-Банк"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	да	да	да	да	да	да	да	да
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П	да	нет	да	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	привилегированные акции, выпущенные до 01.03.2013г	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие информации» сайта www.mtsbank.ru

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Пояснение 6.2)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 33 802 706, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 3 394 743;
- 1.2. изменения качества ссуд 26 154 138;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 199 481;
- 1.4. иных причин 4 054 344.

2. Восстановление (уменьшение) резерва отчетном периоде (тыс. руб.), всего 36 485 427, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 13 645 871;
- 2.2. погашения ссуд 7 823 434;
- 2.3. изменения качества ссуд 14 346 080;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 215 500;
- 2.5. иных причин 454 542.

Председатель управления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель Берсенева Н.В.
Телефон 8(495)921-28-06

31 марта 2017 года.



И.В.Филатов

А.В.Елтышев

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	17516067	2268

**Сведения об обязательных нормативах
и о показателе финансового рычага
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года**

Кредитной организации
Почтовый адрес:

Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)
115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7	4.5	8.5	6.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7	6.0	8.5	6.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7	8.0	18.6	18.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		-	-	-
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9.5	15.0	116.4	168.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.5	50.0	198.7	266.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.5	120.0	27.1	39.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	9.1	25.0	максимальное 12.6 минимальное 0.07	максимальное 19.5 минимальное 0.01
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	9.1	800.0	111.5	142.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	1.3	1.1
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.4	0.4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	-	-
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		-	-	-
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		-	-	-
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		-	-	-
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)		-	-	-
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		-	-	-

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		129 195 413
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		8 082
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		96 593
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		4 843 927
7	Прочие поправки		5 641 090
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		128 502 925

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		126 714 905
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		4 602 378
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		122 112 527
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		-
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		8 082
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		-
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		8 082
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		1 596 592
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		96 593
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		1 693 185
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		10 767 430
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		5 923 503
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		4 843 927
Капитал и риски			
20	Основной капитал	7	11 660 185
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	7	128 657 721
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7	9.06

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Берсенева Н.В.
Телефон 8 (495) 921-28-06

31 марта 2017 года



И.В.Филатов

А.В.Елтышев

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	17516067	2268

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

Кредитной организации
Почтовый адрес:

Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)
115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		674 966	3 422 115
1.1.1	проценты полученные		12 982 917	16 476 058
1.1.2	проценты уплаченные		-8 112 630	-9 115 514
1.1.3	комиссии полученные		4 253 924	3 278 883
1.1.4	комиссии уплаченные		-1 474 201	-1 589 122
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		429 871	- 128 988
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		- 710	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		- 21 593	656 880
1.1.8	прочие операционные доходы		378 274	869 807
1.1.9	операционные расходы		-7 631 807	-6 922 009
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 129 079	- 103 880
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-3 076 319	-17 139 958
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		- 242 103	751 708
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3 389 161	-11 316 937
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		16 503 636	18 356 596
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-684 473	-1 346 984
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-2 179 677	-10 226 024
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		2 387 796	-5 293 552
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-14 955 059	-8 352 205
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	- 394 034
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		- 618 528	230 651
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		101 250	450 824
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-2 401 353	-13 717 843
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-8 386 119	- 766 199
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		5 029 826	15 268 421
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-18 910 110	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		2 061 016	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2 017 799	- 599 223
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		495 793	280 022
2.7	Дивиденды полученные		-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-21 727 393	14 183 021
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		15 523 625	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		15 523 625	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные		326 660	1 342 048

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
	средства и их эквиваленты			
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-8 278 461	1 807 225
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5.1	21 532 811	19 725 585
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	13 254 348	21 532 811

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Берсенева Н.В.
Телефон 8(495)924-78-06

31 марта 2017 года.



И.В.Филатов

А.В.Елтышев

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» ЗА 2016 ГОД

ВВЕДЕНИЕ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года (далее – «Указание № 3054-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «МТС-Банк» (далее – «Банк») за 2016 год 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 № 2332-У от 12 ноября 2009 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 2332-У»).

Пояснительная информация не включает данные, относящиеся к консолидированной отчетности банковской Группы Банка.

Настоящая годовая отчетность направлена на утверждение Общему годовому собранию акционеров Банка, которое планируется в июне 2017 года.

Полный состав годовой отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет (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 средств, 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.

Общее количество точек продаж Банка на 1 января 2017 года составило 106, в том числе 7 филиалов, 47 операционных офисов, 51 дополнительный офис, 1 операционная касса вне кассового узла. Офисы Банка присутствуют в 42-х регионах и 77 населенных пунктах России, на территории, где проживает около 70% населения страны. Региональная сеть «МТС-Банка» является одной из базовых платформ развертывания собственной платежной системы федерального масштаба и располагает огромным потенциалом для эффективного функционирования и развития. В региональной сети расположено 1180 банкоматов и 239 терминалов оплаты, более 6 тыс. POS-терминалов, партнерская сеть включает более 100 тыс. банкоматов.

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 в отчетном году сократилась и составила 3 488 человек против 3 841 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.

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

15 марта 2016 года Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило Банку долгосрочный рейтинг дефолта эмитента на уровне «В+».

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

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

В 2016 году Банк принял решение о приостановлении сотрудничества с международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service и продолжит взаимодействие с международным рейтинговым агентством Fitch Ratings. Международные рынки капитала пока закрыты, поэтому экономически нецелесообразно иметь два международных рейтинга и достаточно наличие одного рейтингового агентства для обеспечения текущей деятельности Банка и демонстрации его стабильного финансового положения партнерам и клиентам. МТС-Банк заблаговременно уведомил агентство Moody's Investors Service о прекращении сотрудничества. В соответствии с данными договоренностями, рейтинг Moody's, ранее присвоенный Банку, отозван. Данное решение может быть пересмотрено Банком, когда рынки откроются вновь.

1.2. Принцип непрерывности деятельности

В 2016 и 2015 годах чистый убыток Банка после уплаты налогов составил 11 886 449 тыс. руб. и 7 787 559 тыс. руб. соответственно. Основными факторами, приведшими к отрицательным финансовым результатам, было формирование резервов под обесценение кредитов для розничных и корпоративных кредитных портфелей.

В 2016 года Банком проводилось досоздание резервов по ссудам заемщиков-юридических лиц в связи с ростом уровня кредитного риска по отдельным заемщикам. В том числе, было проведено дорезервирование до 100% по ссудной задолженности ОАО «АК «ТРАНСАЭРО». Общий объем досоздания резервов на возможные потери по ссудам юридических лиц в 2016 году составил 5 385 728 тыс.рублей. При этом размер ссудной задолженности юридических лиц на 1 января 2017 года снизился на 6 600 895 тыс. руб. по сравнению с объемом задолженности на 1 января 2016 года.

В 2016 году ПАО МТС-Банк досоздал резервы по необеспеченным ссудам, выданным физическим лицам, на сумму 4 977 620 тыс. руб., полностью зарезервировав необеспеченную проблемную задолженность, сформированную до 2015 года. В части обеспеченного портфеля Банк применил более консервативные, чем в предыдущие периоды, подходы к оценке качества кредитного портфеля, досоздав за 2016 год 599 802 тыс. руб. резервов на возможные потери и увеличив процент резервирования по текущему портфелю с 9% до 13%.

В 2016 году Банк продолжил проводить политику улучшения качества кредитного портфеля с помощью, с одной стороны, повышения качества новых выдач, а с другой, – роста эффективности взыскания, что привело к снижению темпов прироста объема портфеля с просрочкой «30+» за 2016 год до 15% по сравнению с 29% в 2015 году.

Снижение чистого процентного дохода за 2016 год по сравнению с 2015 годом, а также объемов кредитных портфелей юридических и физических лиц в 2016 году было связано с перепозиционированием Банка в сегменты с низким и умеренным уровнем риска, тщательным отбором заемщиков и погашением высокодоходных кредитов из высокорисковых сегментов. В 2016 году Банк уделял большое внимание развитию транзакционного бизнеса, повышению эффективности подразделений сети, а также оптимизации административно-хозяйственных расходов, которые сократились по сравнению с 2015 годом на 8%.

Для обеспечения операционной рентабельности и поддержания финансовой стабильности руководство и акционеры Банка намерены развивать бизнес Банка, как в корпоративном, так и в розничном сегментах, уделяя особое внимание рентабельности продуктов, кредитованию клиентов с низким уровнем риска, операциям с Группой АФК «Система» и дальнейшему повышению эффективности расходов.

В соответствии с утвержденной Стратегией развития, в 2017 году МТС-Банк планирует экспансию и расширение продаж в целом ряде новых для себя каналов.

Продолжится сотрудничество с ПАО «Мобильные ТелеСистемы» (далее – МТС) по продажам продуктов и услуг Банка, при этом, помимо представленности в сети розничных магазинов МТС, продукты Банка будут выведены в цифровые каналы: мобильные приложения - «Мой МТС», «Электронный кошелек МТС», сайт МТС и др., что позволит Банку значительно поднять продажи по всему спектру кредитных и расчетных продуктов.

Сеть собственных отделений Банка будет оптимизирована вместе с проведением комплекса мероприятий по повышению результативности продаж, при этом вырастет число салонов МТС, где в особых финансовых зонах будет представлен весь спектр услуг Банка.

В 2017 году будет расширена линейка кредитных и расчетных карточных продуктов, позволяющая использовать положительный опыт продаж карт «МТС-СМАРТ-Деньги», реализуемых в тесном партнерстве с МТС.

Развитие корпоративного бизнеса Банка, претерпевшего существенные изменения риск-политик в 2016 году, будет сосредоточено на кредитовании первоклассных, низкорисковых заемщиков при росте проникновения в «кошелек» клиентов, в том числе за счет форсированного развития транзакционных продуктов и цифровых дистанционных каналов, облегчающих подключение и использование продуктов клиентами.

По состоянию на 1 января 2017 года Банк имеет положительную (с учетом стабильных источников финансирования) кумулятивную позицию ликвидности в размере 14 793 956 тыс. руб. на горизонте менее 1 года. По состоянию на 1 января 2017 года обязательства Банка перед связанными сторонами составили около 52% (в 2015 году - 55%) от общей суммы обязательств, а именно, 57 938 887 тыс. руб. (в 2015 году - 69 887 426 тыс. руб.). Руководство Банка провело анализ потребности в финансировании и подтверждает, что Банк сможет выполнить все обязательства при наступлении срока их погашения в 2017 году и в последующих периодах. Факторы, принимаемые во внимание в этом анализе, представлены в Примечании 9.5.

В 2016 году акционеры Банка внесли 15 523 626 тыс. руб. в капитал МТС-Банка. По состоянию на конец 2016 года коэффициент общей достаточности собственного капитала МТС-Банка в соответствии с требованиями ЦБ РФ вырос до 18.6%. (По состоянию на 1 января 2017 года коэффициент достаточности базового капитала МТС-Банка в соответствии с требованиями ЦБ РФ вырос до 8.6% по сравнению с 6.2% по состоянию на 1 января 2016 года). Минимальные нормативные требования к уровню показателя общей достаточности капитала составляют 8%.

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 отрицательный финансовый результат Банка. Руководство считает, что Банк будет продолжать получать поддержку акционеров в случае необходимости. Руководство Банка реализует план развития, направленный на восстановление прибыльности Банка и на повышение внутреннего потенциала генерации капитала.

1.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

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

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

По итогам 2016 года был допущен убыток в размере 11 886 449 тыс. рублей.

В качестве основных факторов, которые оказали наиболее существенное влияние на результаты деятельности Банка в 2016 году, можно отметить:

- реализация мероприятий, направленных на повышение устойчивости банка и ужесточение политики кредитования, что выразилось в существенном досоздании резервов на возможные потери по кредитам юридических и физических лиц в 2016 году;
- ужесточение условий выдач кредитов, что привело к замедлению темпов роста кредитного портфеля в краткосрочном периоде, однако, в настоящее время, привело к формированию более качественного портфеля.

Одним из существенных факторов, который оказал влияние на финансовый результат деятельности Банка, было банкротство авиакомпании «Трансаэро» в 2015 году. Непокрытая резервами сумма задолженности составляла на 1 января 2016 года порядка 3 млрд рублей. По согласованию с Банком России, график досоздания резервов был смещен на 2016 год. На 1 января 2017 года резерв на возможные потери сформирован в размере 100%.

В 2016 году портфель корпоративных и розничных кредитов снизился, в основном за счёт списаний / погашений займов. Ввиду сдержанного аппетита к ликвидности портфель депозитов и остатков на счетах не претерпел существенного роста или явного оттока средств; по итогам 2016 года объём розничных клиентских пассивов составляет 70 млрд рублей.

В 2016 году Банком исполнялись все предписанные Банком России нормативные значения достаточности капитала, структуры портфелей, учёта рисков, формирования резервов и пр.

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров на покрытие полученного ПАО «МТС-Банк» по итогам 2015 года убытка в общей сумме 8 028 675 тыс. руб. было направлено:

- Средства нераспределенной прибыли ПАО «МТС-Банк» предшествующих лет в размере 175 тыс. рублей;
- Средства эмиссионного дохода ПАО «МТС-Банк» в размере 8 028 500 тыс. рублей.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 декабря 2016 года (включительно).

Годовой бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала на покрытие рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2017 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств представлены за 2016 год, 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».

По сравнению с 1 января 2016 года в составе Банковской группы произошли следующие изменения:

- в декабре 2016 года исключено из состава группы ООО «МБРР-Капитал» в связи с продажей 100% долей компании;
- в декабре 2016 года из состава группы исключено ООО «Коллекторское агентство «Две Столицы» в связи с утратой контроля над деятельностью компании;
- в марте 2016 года утратила контроль над Закрытым паевым инвестиционным рентным фондом «Уральская недвижимость 3» в связи с его расформированием.

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.ru).

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года акциями МТС-Банка владели следующие акционеры:

	<u>1 января 2017 года, %</u>	<u>1 января 2016 года, %</u>
Акционер		
ПАО АФК «Система»	71.87	68.56
Mobile TeleSystems B.V.	26.37	26.37
ЗАО «ПромТоргЦентр»	0.72	2.08
ПАО «Московская городская телефонная сеть»	0.24	0.69
ООО «Нотрис»	0.22	0.64
Прочие	0.58	1.66
Итого	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года ПАО АФК «Система» владела прямо или косвенно долей в уставном капитале МТС-Банка в размере 99.74% и 87.11% соответственно. 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 на 2016 год, 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.

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.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2016 году по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1-й, 2-й и 3-ей категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П) и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов:

- Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.
- Активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей), а также остатки по внебалансовым счетам отражаются в балансе кредитной организации, исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий).

Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения официального курса данной иностранной валюты. Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте, не включенной в Перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком России ежедневно (по рабочим дням), производится ежемесячно (в последний рабочий день месяца). Курс таких валют определяется с использованием установленного Банком России официального курса доллара США по отношению к рублю, действующего на дату определения курса, и курса иностранной валюты, не включенной в указанный Перечень, к доллару США, представленному в информационной системе Bloomberg, на дату, предшествующую дате определения курса. Переоценка остатков по счетам в драгоценных металлах в связи с изменением учетной цены этих металлов производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения учетных цен на них. Переоценка средств в иностранной валюте и переоценка остатков по счетам в драгоценных металлах осуществляются в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценка осуществляется применительно к входящим остаткам на начало дня. Баланс за год, оканчивающийся 31 декабря, составляется исходя из официальных курсов валют (учетных цен на драгоценные металлы), действующих 31 декабря отчетного года.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на конец года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Руб./доллар США	60.6569	72.8827
Руб./евро	63.8111	79.6972
Руб./золото (1 грамм)	2 260.4300	2 502.1000
Руб./серебро (1 грамм)	31.3200	32.6400

Денежные средства и их эквиваленты

Банк в соответствии с Положением № 385-П относит к денежным средствам остатки наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящиеся в кассах Банка, в банкоматах, а также наличные денежные средства в пути. К денежным эквивалентам Банк относит счета в Центральном банке Российской Федерации и средства в банках со сроком погашения до 90 дней.

Учет в Банке ведется в валюте, в которой совершаются операции. Оценка оборотов по счетам аналитического учета в иностранной валюте производится в рублях Российской Федерации по курсу данной иностранной валюты к рублю, установленному Банком России на дату отражения операции в бухгалтерском учете.

Драгоценные металлы

Драгоценные металлы в Банке представлены драгоценными металлами в хранилище Банка, драгоценными металлами в пути, счетами клиентов в драгоценных металлах.

Учет в Банке ведется в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины и палладия) массы драгоценного металла. Оценка оборотов по счетам аналитического учета в драгоценных металлах производится в рублях Российской Федерации по учетной цене драгоценного металла, установленной Банком России на дату отражения операции в бухгалтерском учете.

Межбанковские расчеты

Межбанковские расчеты представляют собой движение безналичных денежных средств в результате собственных операций Банка и по поручениям клиентов.

Структура активов по межбанковским расчетам Банка представлена следующим образом:

- безналичные денежные средства, находящиеся на корреспондентских счетах в Банке России, кредитных организациях-корреспондентах и банках-нерезидентах;
- безналичные драгоценные металлы на корреспондентских счетах в кредитных организациях (в т.ч. банках-нерезидентах);
- безналичные денежные средства, находящиеся на счетах незавершенных расчетов, счетах по кассовому обслуживанию, счетах для расчетов по брокерским и клиринговым операциям.

На отдельных счетах отражаются денежные средства, депонированные в Банке России в качестве обязательных резервов. Средства, депонированные в Банке России, не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Структура обязательств по межбанковским расчетам Банка представлена следующим образом:

- безналичные денежные средства, находящиеся на корреспондентских счетах кредитных организаций-корреспондентов и банков-нерезидентов;
- безналичные денежные средства, находящиеся на счетах незавершенных расчетов, счетах по учету резервов и счетах для расчетов по брокерским и клиринговым операциям.

На основании положений Банка России и в соответствии с внутрибанковскими методиками по средствам в других банках (кроме Банка России) Банк формирует резервы на возможные потери.

Элементами расчетной базы резерва на возможные потери являются требования к кредитным организациям и контрагентам, учитываемые на балансовых счетах, отдельно по каждой кредитной организации, каждому контрагенту.

Факторы, учитываемые при классификации элементов расчетной базы резерва, порядок расчета сумм резервов и их формирование определяется отдельным внутрибанковским нормативным документом.

Изменения в учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета межбанковских расчетов не вносились.

Межбанковские кредиты и депозиты

Структура актива ПАО «МТС-Банк» представлена депозитами и прочими средствами, размещенными в Банке России, кредитных организациях и банках-нерезидентах, а также кредитами, предоставленными кредитным организациям и банкам-нерезидентам.

Структура обязательств Банка представлена кредитами, депозитами и прочими привлеченными средствами, полученными от Банка России, кредитных организаций и банков-нерезидентов, а также резервами, сформированными под размещенные денежные средства в виде кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, и под просроченную задолженность по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам.

Суммы привлеченных/полученных денежных средств относятся на соответствующие счета по срокам в момент совершения операций. Сроки определяются со дня, следующего за днем привлечения денежных средств (независимо от даты подписания договора). Если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день, если иное не предусмотрено условиями договора с банком-нерезидентом.

Начисление процентов по кредитам, депозитам и по прочим привлеченным средствам Банка России, кредитных организаций и банков-нерезидентов отражается:

- в последний рабочий день месяца по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным;
- в дату окончания срока действия договора на привлечение денежных средств;
- в дату выплаты процентов, предусмотренную договором.

При начислении процентов по привлеченным средствам, полученным от Банка России и кредитных организаций РФ, в расчет принимаются величина процентной ставки в процентах годовых и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты начисляются на сумму остатка, учитываемого на начало операционного дня. В случае если последний день срока привлечения приходится на нерабочий день, проценты начисляются по следующий за ним рабочий день включительно.

Проценты по привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов, начисляются в соответствии с условиями договора.

Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным Банком к первой, второй и третьей категориям качества, признаются определенными (вероятность получения доходов является безусловной или высокой). Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным Банком к четвертой и пятой категориям качества, признаются неопределенными (получение доходов является проблемным или безнадежным). Аналогичный порядок применяется в отношении процентных доходов по иным долговым обязательствам (включая ценные бумаги).

При наличии признаков обесценения по средствам, размещенным в кредитных организациях, кроме Банка России, и банках-нерезидентах Банк создает резервы на возможные потери на индивидуальной основе по каждому активу. Изменения в Учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета межбанковских кредитов и депозитов не вносились.

Операции с клиентами

Структура актива ПАО «МТС-Банк» представлена кредитами и прочими размещенными средствами, предоставленными организациям и физическим лицам.

Структура обязательств Банка представлена безналичными денежными средствами, размещенными на счетах клиентов (организаций и физических лиц), а также денежными средствами, размещенными на депозитах, и прочими привлеченными денежными средствами, а также резервами, сформированными под просроченную задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам.

Порядок учета сумм, размещенных/предоставленных денежных средств и привлеченных денежных средств, а также порядок признания, начисления и учета процентов аналогичен порядку, установленному для межбанковских кредитов и депозитов.

Проценты, комиссии, штрафы (пени, неустойки) по размещенным денежным средствам рассчитываются и начисляются в размере и в сроки, предусмотренные соответствующим договором на предоставление (размещение) денежных средств.

В случаях, установленных действующим налоговым законодательством, у Заемщиков – физических лиц может возникнуть доход в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование кредитными (заемными) средствами, подлежащий налогообложению налога на доходы физических лиц. Порядок и сроки исчисления/уплаты налога на доходы физических лиц в данном случае регламентируется отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Денежные средства, привлеченные на основании договоров банковского вклада (депозита), учитываются на счетах по учету депозитов. Денежные средства, привлеченные Банком на основании договоров, отличных от вышеуказанных, а также на основании договора гарантийного (страхового) депозита, учитываются на счетах по учету прочих привлеченных средств.

При наличии признаков обесценения по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, в том числе по вложениям в приобретенные права требования, Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и действующими внутрибанковскими методиками. Резервы на возможные потери формируются с учетом суммы начисленных к получению процентов по соответствующему договору предоставленных денежных средств.

Изменения в Учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета операций с клиентами не вносились.

Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)

Ценные бумаги в момент их первоначального признания, в связи с переходом прав на них к ПАО «МТС-Банк», для целей бухгалтерского учета учитываются на соответствующих балансовых счетах в зависимости от целей приобретения в одной из категорий:

- Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- Ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи»;
- Ценные бумаги «контрольного участия»;
- Ценные бумаги «удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги в зависимости от категории, к которой они были отнесены в момент первоначального признания (или в последующем, в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами ПАО «МТС-Банк»), переоцениваются по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери.

Справедливая стоимость ценных бумаг (далее – СС) определяется Банком исходя из следующих цен:

- для ценных бумаг, обращающихся на активном рынке (кроме еврооблигаций), – средневзвешенная цена ценных бумаг, сложившаяся по результатам торгов в дату проведения переоценки соответствующих ценных бумаг, определяемая в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации. При отсутствии средневзвешенной цены бумаги для определения СС используется (в порядке убывания):
 - рыночная цена, определяемая в соответствии с Приказом Федеральной Службы по Финансовым рынкам от 9 ноября 2010 года № 10-65/пз-н;
 - рыночная котировка – наибольшая цена спроса (максимальная котировка на покупку);
 - цена совершенной на активном рынке последней операции при условии, что с момента ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий, и с момента ее совершения прошло не более 30 торговых дней.

Критерием существенности изменений экономических условий для операций на Московской Межбанковской бирже (ММББ-РТС) является прирост/снижение индекса государственных облигаций RGBI более чем на 10 % (десять процентов) за один торговый день по отношению к значению за предыдущий.

- для корпоративных еврооблигаций, включая ЕСП, основным рынком считается внебиржевой рынок.

Критерием активного рынка является наличие одной и более котировок в течение последних 10 торговых дней. ТСС определяется исходя из котировки «bid», раскрываемой программным комплексом Bloomberg. При отсутствии указанной котировки для определения ТСС используется котировка «bid», раскрываемая информационным агентством Cbonds.

Если на анализируемую дату котировки отсутствуют, оценка производится исходя из котировок на предшествующую дату при условии, что не произошло существенных изменений экономических условий и с момента предшествующих котировок прошло не более 10 торговых дней. Критерием существенности изменений экономических условий для операций на внебиржевом рынке изменение доходности эталонных (benchmark) долларовых (USD) 10-летних государственных облигаций США (UST10) более чем на 200 (Двести) базисных пунктов за один торговый день по отношению к значению за предыдущий день.

- для государственных облигаций Российской Федерации, номинированных в иностранной валюте, и еврооблигаций Российской Федерации, номинированных в российских рублях, в отсутствии основного рынка наиболее выгодным признается Московская биржа ММББ-РТС.

Активным признается рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Критерии активного рынка:

- информация о текущих ценах финансовых инструментов (рыночная цена и/или средневзвешенная) являются общедоступными и раскрываются организатором торговли;
- операции с ценными бумагами совершаются на регулярной основе. Критерий регулярности совершения операций с ценными бумагами: в течение последних 30 торговых дней через организатора торговли было совершено не менее десяти сделок и суммарный объем совершенных сделок по ценной бумаге составил не менее 5 млн. рублей.

СС для государственных облигаций Российской Федерации, номинированных в иностранной валюте, на активном рынке определяется как цена (средневзвешенная или рыночная), сложившаяся в ходе торгов на Московской бирже ММВБ-РТС на дату оценки.

Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», относятся на расходы «в целом по портфелю» в последний рабочий день месяца.

При расчете дохода (убытка), возникающего при выбытии (реализации) эмиссионных ценных бумаг и/или ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), применяется метод «FIFO» – «First in – First out», то есть первыми реализуются ценные бумаги, приобретенные раньше. Стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам или не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или по каждой партии ценных бумаг.

Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)

В ПАО «МТС-Банк» актив представлен дебиторской задолженностью перед контрагентами по хозяйственным и другим операциям, денежными средствами, выданными подотчет.

Дебиторская задолженность перед Банком включает суммы авансов и предварительной оплаты, а также требования к получателям (покупателям, заказчикам) по оплате поставленного им имущества и других ценностей, оказанных услуг, выполненных работ. Списание дебиторской задолженности осуществляется на основании соответствующих документов, подтверждающих факт поступления денежных средств, поставки актива, выполнения работ, оказания услуг.

Суммы дебиторской задолженности подлежат анализу с целью определения уровня риска возможных потерь. В соответствии с внутрибанковскими методиками в установленных случаях Банк формирует резервы на возможные потери.

Обязательства Банка представлены кредиторской задолженностью перед контрагентами по хозяйственным и иным операциям.

Кредиторская задолженность Банка включает подлежащие оплате поставщикам и подрядчикам суммы стоимости полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг, суммы авансов и предварительной оплаты от получателей (покупателей, заказчиков). Кредиторская задолженность списывается по факту ее оплаты, поставки имущества, выполнения работ, оказания услуг.

Учет дебиторской и кредиторской задолженности ведется в разрезе договоров, поставщиков, подрядчиков, получателей (покупателей, заказчиков). Суммы дебиторской и кредиторской задолженности подлежат инвентаризации в общеустановленном порядке.

Изменения в Учетную политику в части учета средств и имущества (в части расчетов с дебиторами и кредиторами) не вносились.

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

В ПАО «МТС-Банк» актив представлен:

- (а) основными средствами, нематериальными активами долгосрочными активами, предназначенными для продажи, материальными запасами, средствами труда и предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- (б) недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности.

Банк признает основными средствами часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 (двенадцать) месяцев, используемого в качестве средств труда, для оказания услуг и управления Банком. При этом отдельные объекты стоимостью ниже 10 000 (Десяти тысяч) рублей (с учетом НДС, если первоначально был включен в стоимость таких объектов) независимо от срока службы учитываются Банком в составе материальных запасов.

Основные средства учитываются на счетах в первоначальной оценке, за исключением следующих групп, которые учитываются по переоцененной стоимости:

- здания и сооружения;
- земельные участки.

Первоначальная оценка основных средств определяется следующим образом:

- *по основным средствам:*
 - по внесенным в уставный капитал – исходя из стоимости объектов основных средств, определенной в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
 - по полученным по договорам дарения (безвозмездно) – исходя из справедливой стоимости объектов основных средств на дату их оприходования;
 - по приобретенным за плату – исходя из фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств;
 - по полученным по договорам мены – исходя из справедливой стоимости актива при возможности надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного (полученных) активов определяется на основе стоимости переданных Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;
 - по приобретенным на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения объектов основных средств на условиях немедленной оплаты.

Переоценка объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, производится один раз в год, на конец отчетного года.

Нематериальные активы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, материальные запасы, средства труда и предметами труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, учитываются на счетах в первоначальной оценке, которая определяется следующим образом:

- *по нематериальным активам:*
 - по полученным по договорам дарения (безвозмездно) – исходя из справедливой стоимости нематериального актива на дату его оприходования;
 - по приобретенным за плату – исходя из фактических затрат на создание или приобретение соответствующих нематериальных активов;
 - по полученным по договорам мены – исходя из справедливой стоимости актива при возможности надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость нематериального актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;
 - по приобретенным на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения нематериального актива на условиях немедленной оплаты.

- *По долгосрочным активам, предназначенным для продажи:*

ПАО «МТС-Банк» для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, применяет модель учета по наименьшей из 2-х величин:

- по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

- *По материальным запасам:*

- по полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из справедливой стоимости запасов на дату их оприходования;
- по приобретенным за плату – исходя из фактических затрат на создание (изготовление) или приобретение соответствующих запасов;
- по полученным по договорам мены – исходя из справедливой стоимости актива при возможности надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;
- по остающимся при выбытии объектов основных средств или извлекаемым в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается наименьшая из следующих величин:
 - справедливая стоимость полученных запасов;
 - суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение признанных ранее оценочных обязательств);
- по приобретенным на условиях отсрочки платежа – исходя из стоимости приобретения запасов на условиях немедленной оплаты.

- *По средствам труда и предметами труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено:*

- исходя из справедливой стоимости на дату их оприходования;

если справедливая стоимость объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного – в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога – в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Первоначальная стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, независимо от способа их получения ПАО «МТС-Банк», увеличивается на сумму фактических затрат на доставку соответствующих основных средств, нематериальных активов и материальных запасов и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке включаются в первоначальную стоимость основных средств и подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера.

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного в связи с приобретением основных средств и нематериальных активов, включается в стоимость соответствующих основных средств и нематериальных активов. Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного в связи с приобретением материальных запасов, включается в их стоимость и относится на счета по учету расходов Банка в составе затрат на приобретение таких материальных запасов.

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом. Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, определенной для каждого объекта амортизируемого имущества исходя из срока полезного использования, в течение которого объект служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования имущества определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию и утверждается как для целей бухгалтерского, так и для целей налогового учета в акте приемки-передачи имущества с учетом Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1.

ПАО «МТС-Банк» в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, признает основные средства, отвечающие следующим признакам:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- объект представляет имущество либо его часть, при этом возможны различные сочетания земли и здания: объект является землей, объект является зданием, объект является только частью здания, объект является частью земли и частью здания, объект является землей и частью здания;
- объект принадлежит Банку на праве собственности;
- стоимость объекта может быть надежно определена. Достаточно надежным определением стоимости объекта считается оценка, проведенная Залоговой службой Банка, или оценка, проведенная независимым оценщиком и подтвержденная Залоговой службой Банка;
- объект предназначен для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) и/или доходов от прироста стоимости имущества;
- реализация объекта с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, не планируется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания в качестве таковой, учитывается по текущей (справедливой) стоимости. Переоценка осуществляется по состоянию на дату перевода объекта в состав имущества, неиспользуемого в основной деятельности, и по состоянию на последний день квартала. Текущая (справедливая) стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, для целей бухгалтерского учета определяется в соответствии с отдельным внутрибанковским нормативным документом, являющимся неотъемлемой частью Учетной политики для целей бухгалтерского учета.

Изменения в Учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета средств и имущества (в части собственных основных средств) не вносились.

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

Получение ПАО «МТС-Банк» имущества за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды. Полученные по договорам аренды основные средства учитываются Банком на внебалансовом счете по учету арендованного имущества в стоимости, указанной в договоре аренды. В случае невозможности получения информации о стоимости арендованного имущества, Банк предпринимает меры для определения рыночной стоимости объектов аренды.

Сумма арендной платы относится Банком на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты. По договорам, арендная плата по которым уплачивается один раз в течение нескольких месяцев, расходы начисляются ежемесячно в последний рабочий день месяца в сумме, пропорционально приходящейся на этот месяц.

Капитальные вложения в арендованное имущество, не подлежащие возмещению со стороны арендодателя, удовлетворяющие критериям признания в качестве объекта основных средств, учитываются Банком как отдельные объекты основных средств с ежемесячным начислением амортизации в порядке, установленном настоящей Учетной политикой.

Если произведенные Банком в качестве арендатора капитальные затраты в арендованные основные средства не удовлетворяют критериям признания в качестве объекта основных средств, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов Банка.

В том случае, если указанные капитальные вложения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации должны быть возмещены арендодателем, то они в качестве расходов Банка не отражаются, а числятся на счетах для учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями до момента их возмещения.

Изменения в Учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета средств и имущества (в части арендованных основных средств) не вносились.

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Имущество выбывает из ПАО «МТС-Банк» в результате:

- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях;
- списания вследствие недостачи в случаях, когда виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании с них убытков;
- перехода права собственности (в том числе при реализации).

В случаях, когда виновное лицо установлено, оно возмещает стоимость имущества или восстанавливает его.

Изменения в Учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета средств и имущества (в части выбытия/реализации имущества) не вносились.

Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)

Доходы и расходы будущих периодов в случаях, установленных нормативными документами Банка России, переносятся Банком на счета для учета финансового результата деятельности не позднее последнего рабочего дня каждого квартала в сумме, относящейся к соответствующему кварталу.

При этом доходами/расходами будущих периодов для целей бухгалтерского учета признаются только суммы, полученные/уплаченные Банком по договорам на выполнение работ (оказание услуг), а также по иным договорам, за исключением договоров аренды, при условии, что списание этих сумм может производиться в дальнейшем на доходы/расходы Банка без предоставления со стороны контрагента или без оформления со стороны Банка каких-либо дополнительных первичных учетных документов, подтверждающих факт признания этих доходов/расходов. Оплата за выполнение работ (оказание услуг), а также по иным договорам, полученная/произведенная авансом за определенный договором период и подлежащая подтверждению соответствующими документами (актами, отчетами и т.п.) в течение периода действия договора (целиком или частями), доходами/расходами будущих периодов не признается, а учитывается в качестве кредиторской/дебиторской задолженности до даты получения соответствующих подтверждающих документов.

Расходы будущих периодов подлежат учету и списанию на расходы в сумме затрат с учетом НДС.

Изменения в Учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета средств и имущества (в части доходов и расходов будущих периодов) не вносились.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Уставный капитал ПАО «МТС-Банк» формируется за счет собственных средств акционеров в порядке, определяемом действующим законодательством и нормативными актами Банка России. По решению Общего собрания акционеров возможно увеличение Уставного капитала путем размещения дополнительных акций, либо уменьшение уставного капитала путем сокращения общего количества акций.

В составе добавочного капитала учитываются результаты переоценки имущества и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также суммы эмиссионного дохода.

Распределение прибыли Банка является исключительной компетенцией Общего собрания акционеров. Размер прибыли, подлежащий распределению, определяется как сумма всех полученных Банком за отчетный период доходов за вычетом всех понесенных им за тот же период расходов.

Решение о распределении прибыли принимается на годовом Общем собрании акционеров после утверждения финансовых результатов года. Не менее 10 % прибыли (за счет прибыли после налогообложения) направляется на создание Резервного фонда (до достижения размера Резервного фонда 15% от размера Уставного капитала). Резервный фонд может быть использован только на цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

По решению Общего собрания акционеров прибыль может быть использована на выплату дивидендов. Размер дивидендов по обыкновенным акциям определяется по итогам отчетного года в зависимости от результатов деятельности Банка по рекомендации Совета директоров Банка. Выплата дивидендов осуществляется в сроки, установленные Общим собранием акционеров.

После утверждения на годовом Общем собрании акционеров финансовых результатов и распределения прибыли в сроки, установленные Банком России, оставшаяся часть прибыли текущего года

Изменения в Учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета капитала и фондов, прибыли (убытка), распределения прибыли не вносились.

Внебалансовые обязательства

В ПАО «МТС-Банк» внебалансовые обязательства представлены обеспечением, полученным по размещенным средствам и условным обязательствам кредитного и некредитного характера, обязательствам по срочным сделкам, арендованными основными средствами и другим имуществом.

Ценные бумаги, полученные по операциям обратного РЕПО без первоначального признания, учитываются по текущей (справедливой) стоимости, а в случае невозможности ее определения – в сумме, определенной договором (сделкой). Учет ведется в разрезе договоров (сделок). Полученные доходы по указанным ценным бумагам не признаются доходами Банка и подлежат перечислению контрагенту по сделке в согласованном с ним порядке.

Неиспользованные кредитные линии и лимиты задолженности отражают размер свободных лимитов открытых кредитных линий заемщиков и ход использования этих линий. Уменьшение остатков кредитных линий производится после каждой очередной выдачи кредита в счет кредитной линии или после прекращения действия договора о предоставлении кредитов в пределах открытой кредитной линии. Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» восстанавливаются при погашении задолженности.

Учет стоимости имущества, являющегося предметом залога по нескольким договорам залога (последующий залог), осуществляется следующим образом: при заключении первого договора залога стоимость имущества учитывается на отдельном лицевом счете в сумме, указанной в договоре залога. При заключении последующих договоров залога, предметом которых выступает то же имущество, до момента прекращения действия первоначального договора залога в бухгалтерском учете стоимость принятого обеспечения повторно не отражается. При этом в случае, если стоимость имущества в последующем договоре залога отличается от стоимости, отраженной на вышеуказанных счетах, осуществляется корректировка стоимости принятого в залог имущества. При прекращении действия первоначального договора залога стоимость обеспечения списывается с соответствующего лицевого счета и отражается на новом лицевом счете в соответствии с договором последующего залога.

Обязательства Банка по выданным гарантиям, аккредитивам и поручительствам за третьих лиц предусматривают исполнение обязательств в денежной форме (в том числе обязательства, вытекающие из акцептов, авалей, индоссаментов). Обязательства учитываются до момента истечения сроков либо исполнения этих обязательств в сумме, определенной договором. Имущество, переданное Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц, учитывается в сумме его балансовой стоимости.

Условные обязательства некредитного характера возникают у Банка вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом, в зависимости от наступления или ненаступления одного или нескольких неопределенных не контролируемых событий в будущем. Условные обязательства некредитного характера включают подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату спорам, разногласиям и судебным разбирательствам, решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

Обязательства Банка по срочным сделкам возникают в результате договоров (сделок) купли-продажи финансовых инструментов, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки). Обязательства по поставке денежных средств, ценных бумаг и производных финансовых инструментов (ПФИ) учитываются с даты заключения договора (сделки) до наступления первой по срокам даты расчетов в разрезе сроков, оставшихся до их исполнения. Обязательства подлежат переоценке в связи с изменением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг и других переменных. Результаты переоценки не включаются в финансовый результат текущего года, за исключением результатов от изменения справедливой стоимости ПФИ.

Изменения в Учетную политику в части отражения по счетам бухгалтерского учета внебалансовых обязательств не вносились.

4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В учетную политику на 2016 год Банком не вносились изменения, в связи с этим корректировки, влияющие на отдельные показатели деятельности Банка, отсутствуют.

4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В процессе применения учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы на возможные потери по ссудам создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на возможные потери по займам и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого резерва под обесценение в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности, и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

Резервы на возможные потери по финансовым активам в Годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на возможные потери по финансовым активам в будущие периоды.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Пояснении 4.1 в части «Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)» для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В примечании 10 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Сроки полезного использования основных средств и нематериальных активов

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств или нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка.

Срок полезного использования объектов основных средств или нематериальных активов определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию (передачи нематериального актива для использования в запланированных целях).

Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные другой организацией, производится исходя из:

- ожидаемого срока использования в Банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

При определении срока полезного использования объекта основных средств Банк применяет внутренний Классификатор основных средств, включаемых в амортизационные группы, и сроков полезного использования имущества, утвержденный приказом по Банку.

Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из:

- срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;
- ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется Банком на необходимость его уточнения. Изменение срока полезного использования нематериального актива возможно только, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение о его уточнении.

Имущество, учитываемое по переоцененной стоимости

Инвестиции в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, отражаются в отчетности по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии.

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- Доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- Затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Отражение отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

Банк осуществляет бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Положения Банка России № 385-П и иных нормативных документов по данному вопросу.

Возмещаемость отложенного налогового актива была определена на основе прогнозов доходности, использованных в долгосрочной бизнес-стратегии Банка, включающей допущения о планируемых бизнес-изменениях в составе Банка. Эти допущения были протестированы на чувствительность, для того чтобы подтвердить, что используемые оценки не являются завышенными или агрессивными. Прогнозные допущения не включают каких-либо дополнительных стратегий налогового планирования. Оценка отложенного налогового актива является весьма чувствительной к успешной реализации стратегии Банка. Банк провел анализ чувствительности отложенного налогового актива к прогнозным величинам финансового результата, являющегося предметом налогообложения. В частности, были рассмотрены следующие сценарии:

- выход на прибыльность с задержкой в год по сравнению с планами, предусмотренными стратегией развития;
- уменьшение финансового результата на 15% по сравнению с прогнозными величинами, предусмотренными стратегией развития.

Руководство Банка считает, что признанные отложенные налоговые активы будут полностью реализованы.

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – «СПОД»), отражены в годовой отчетности за 2016 год.

При проведении в бухгалтерском учете оборотов по отражению СПОД все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России и действовавшему 31 декабря отчетного года (т.е. при отражении доходов и расходов в иностранной валюте по операциям, относимым к СПОД, необходимо применительно к счетам доходов и расходов в бухгалтерской проводке указывать фиксированную сумму доходов/расходов в рублях по курсу, действовавшему 31 декабря отчетного года). При этом возникающая сумма курсовой разницы будет автоматически отражена и отнесена к оборотам текущего года.

Если операция СПОД осуществляется с целью исправления ошибки, допущенной в отчетном периоде, то такая сторнирующая проводка осуществляется в соответствии с Положением о порядке исправления ошибочных записей по счетам бухгалтерского учета в Банке с признаком «обороты СПОД». При этом в случае необходимости дополнительно формируется правильная проводка с признаком «обороты СПОД».

В период с 1 января 2017 года до даты составления годового отчета Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2017 года, в общей сумме 387 846 тыс. руб. и 2 576 448 тыс. руб. соответственно. Расшифровка соответствующих доходов и расходов представлена ниже:

<u>Доходы</u>		<u>Расходы</u>	
От восстановления сумм резервов на возможные потери	9 447	Организационные и управленческие расходы	(197 557)
Комиссионный доход	11 489	Отчисления в резервы на возможные потери	(1 925 472)
Операционные и прочие доходы	366 910	Расходы на оплату труда	(344 570)
		Операционные и прочие расходы	(108 848)
Итого:	<u>387 846</u>	Итого:	<u>(2 576 448)</u>

4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

В январе 2017 года, по согласованию с Банком России, были досрочно возвращены субординированные займы на сумму 6 600 000 тыс. рублей.

4.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

В Учетную политику на 2017 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу с 1 января 2017 года изменений в Указание Банка России № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»:

- Изменения, касающиеся форм годового отчета

Годовой бухгалтерский отчет составляется за период, начинающийся 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 31 декабря отчетного года.

- изменения, касающиеся событий после отчетной даты:

Объявление после отчетной даты дивидендов (выплат) по принадлежащим ПАО «МТС-Банк» акциям (долям, паям) не признается событием после отчетной даты, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых ПАО «МТС-Банк» вел свою деятельность.

4.7. Информация о характере и величине существенных корректировок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период и изменений классификации

В годовой отчетности за 2015 год (по состоянию на 1 января 2016 года) произведены корректировки для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности за 2016 год (на 1 января 2017 года). В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года Положения ЦБ РФ № 448-П, были произведены корректировки, связанные с изменением порядка ведения бухгалтерского учета объектов основных средств, нематериальных активов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также пересмотром подхода к признанию нематериальных активов, расходы по созданию которых были отнесены на финансовый результат Банка в период до 2016 года.

С учетом произведенных корректировок форма представления отчетности за 2016 год дает более четкое представление о финансовом положении Банка.

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Первоначально отражено	Сумма реклассификации / корректировки	Сумма после корректировки
10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 744 102	(177 597)	2 566 505
11 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	874 481	874 481
12. Прочие активы	4 432 259	(696 884)	3 735 375

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	Первоначально отражено	Сумма реклассификации / корректировки	Сумма после корректировки
6 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(775 089)	182 892	(592 197)
7 Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(182 892)	(182 892)
19 Прочие операционные доходы	489 853	(123 130)	366 723
21 Операционные расходы	7 521 412	(122 843)	7 398 569
12 Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	287	287

4.8. Величина базового убытка на акцию

	2016 год, тыс. руб.	2015 год, тыс. руб.
Чистый убыток за год	(11 886 449)	(7 787 559)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года для расчета базового убытка на акцию	12 777 044	7 219 476
Базовый убыток на акцию, руб.	(0.93)	(1.08)

В 2016 и 2015 годах Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и остатки в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Денежные средства	4 375 798	6 090 666
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	4 057 803	11 102 053
Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ	8 433 601	17 192 719

На 1 января 2017 и 2016 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в состав средств в ЦБ РФ, составляют 898 802 тыс. руб. и 656 699 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	8 433 601	17 192 719
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	5 719 549	4 996 791
Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ и кредитных организациях	14 153 150	22 189 510
За вычетом обязательных резервов	(898 802)	(656 699)
Итого денежные средства и их эквиваленты	13 254 348	21 532 811

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:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Долговые ценные бумаги	15 598 557	13 027 154
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 598 557	13 027 154

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 5.10.

	1 января 2017 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с прочими контрагентами	Итого обеспечение
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	-	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 598 558	1 593 577	1 593 577

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

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

	1 января 2017 года	Процентная ставка к номиналу, %	Срок обращения
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	4	9.0	май 2017г.
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 598 558		

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

	1 января 2016 года	Процентная ставка к номиналу, %	Срок обращения
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	5 896 114	4.25-9.00	с февраля 2016 г. по февраль 2018 г. с декабря 2017 г.
Облигации ОФЗ	3 334 974	11.98-14.42	по январь 2020 г.
Еврооблигации РФ	1 948 807	3.25	апрель 2017 г.
Корпоративные облигации	1 686 463	7.65-16.00	с февраля 2016 г. по ноябрь 2041 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	160 796	5.06	октябрь 2016
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 027 154		

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2017 года			1 января 2016 года		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Контракты с иностранной валютой						
Валютные свопы	-	-	-	1 362 000	-	23 812
Валютно-процентные свопы	1 870 000	-	1 155 952	1 870 000	-	1 770 376
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			1 155 952		-	1 794 188

Методы оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости изложены в Пояснении 8.

5.3. Чистая ссудная задолженность

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

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	1 444 746	9 704 640
из них:		
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	1 112 102	8 055 751
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	248 936	269 574
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	83 708	76 234
Депозит, размещенный в ЦБ РФ	-	1 000 000
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	303 081
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	85 648 780	102 422 370
из них:		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	43 374 057	49 974 952
Ссуды, предоставленные физическим лицам	39 417 793	50 953 714
Прочие требования	2 856 930	1 493 704
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	87 093 526	112 127 010
За вычетом резерва на возможные потери	(31 871 631)	(33 599 769)
Итого чистая ссудная задолженность	55 221 895	78 527 241

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года в состав ссуд, предоставленных банкам-резидентам, включены средства в размере 1 096 324 тыс. руб. и 1 618 716 тыс. руб., соответственно, 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 января 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО с банками, составила 352 364 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.

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	18 735 381	22 411 973
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	14 433 102	13 190 276
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами	3 362 269	4 331 750
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	1 222 791	2 223 898
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	223 610	645 000
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	151 010	59 250
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	68 487	82 292
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	4 966	22 500
Прочее	-	1 493 704
Необеспеченные ссуды	47 447 164	57 961 729
	85 648 780	102 422 370
За вычетом резерва под обесценение	<u>(31 855 853)</u>	<u>(33 583 991)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	<u>53 792 927</u>	<u>68 838 379</u>

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

	На 1 января 2017 года		На 1 января 2016 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Заемщики				
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями:	655 667	11 540 758	321 151	9 906 138
В т.ч.	-	4 108 312	-	3 624 065
Малые и средние предприятия	-	8 562 502	-	8 315 130
Физические лица	-	-	-	-
Итого	<u>655 667</u>	<u>20 103 260</u>	<u>321 151</u>	<u>18 221 268</u>

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 внутрибанковской Методикой.

В качестве справедливой стоимости залога для использования в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения в соответствии с Положением ЦБ РФ № 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.

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

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	39 417 793	50 953 714
Промышленность	12 128 116	11 626 446
Финансовые институты	7 807 226	6 888 943
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	7 330 997	10 716 283
Строительство	7 050 527	6 760 999
Транспорт	4 905 270	5 087 403
Операции с недвижимостью	2 460 266	6 892 888
Сельское хозяйство	1 988 409	1 054 887
Электроэнергетика	333 333	416 668
Телекоммуникации/связь и ИТ	32 091	654 861
Прочие виды деятельности	2 194 752	1 369 278
	85 648 780	102 422 370
За вычетом резерва на возможные потери	(31 855 853)	(33 583 991)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимися кредитными организациями	53 792 927	68 838 379

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 января 2017 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
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)	-
	39 417 793	(11 800 625)	27 617 168

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

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 12 ноября 2009 года № 2332-У (далее – «Указание № 2332-У») (в тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2017 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			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	Фактически сформированный резерв по категориям качества				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе	10 155 343	10 086 720	4541	-	-	64 082	-	-	-	15 778	64 128	64 152	64 152	45	-	-	64 107
1.1	Корреспондентские счета	5 323 897	5 323 890	7	-	-	-	x	x	x	x	-	x	-	-	-	-	-
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	99 486	83 708	-	-	-	15 778	-	-	-	15 778	15 778	15 778	15 778	-	-	-	15 778
1.3	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых 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), размещенные 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	-	-	9 191	-	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, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых 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 требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчетный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный					
														по категориям качества				итого	II
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18		
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	260939	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	268 400	258 816	1 073 292	10 639	161 017	108 388	822 994	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	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	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	36 552	-	-	-	-	36 552	-	-	-	3 552	36 552	36 552	36 552	-	-	-	36 552	
3.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1 779 936	795	335 001	38 392	41 445	1 364 303	18 078	22 406	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), из 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	638 603	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, классифицированные 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	
4.1.2	Ссуды, классифицированные 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	
4.1.3	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 254-П	11 071 684	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	
	СПРАВОЧНО:																		
5	Представленные акционерам / участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:	45 513	18 469	8 917	18 047	-	-	-	-	-	-	5 526	2 907	2 907	120	2 787	-	-	
6.1	в том числе акционерам / участникам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	15 513 343	979 466	1 941 931	2177791	2 517 327	7 896 828	-	-	-	-	10 174 880	9 578 092	9 578 092	18 704	410 788	1 541 875	7 606 725	

По состоянию на 1 января 2016 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				расчет- ный	расчетный с учетом обеспе- чения	Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			фактически сформированный по категориям качества				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе	17 130 614	17 013 105	717	-	-	116 792	-	-	-	15 778	116 799	116 789	116 799	7	-	-	116 792
1.1	Корреспондентские счета	8 079 236	8 079 228	8	-	-	-	x	x	x	x	-	x	-	-	-	-	-
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	6 513 270	6 497 492	-	-	-	15 778	-	-	-	15 778	15 778	15 778	15 778	-	-	-	15 778
1.3	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	303 081	303 081	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	Прочие требования	2 201 361	2 099 638	709	-	-	101 014	-	-	-	-	101 021	101 011	101 021	7	-	-	101 014
1.7.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	1 888 289	1 888 289	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	33 666	33 666	-	-	-	-	-	-	-	-	x	x	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе	60 483 924	9 679 309	15 875 271	15 213 383	6 702 456	13 013 505	1 128 512	90 089	181 666	15 542 742	20 383 421	18 725 969	19 624 525	719 905	3 423 428	3 054 364	12 426 828
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	38 998 397	7 211 384	10 564 117	9 639 799	5 038 153	6 544 944	31 653	774	24 992	8 988 348	11 497 115	10 899 126	10 899 126	287 943	1 864 091	2 449 714	6 297 378
2.2	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	66 057	-	-	-	26 600	39 457	-	-	-	30 044	53 023	41 546	41 546	-	-	2 089	39 457
2.4	Вложения в ценные бумаги	6 259 953	0	3 040 381	2 852 652	366 917	3	-	-	-	-	1 975 209	1 975 208	1 975 208	382 534	1 271 559	321 112	3
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	Прочие требования	1 512 690	169 188	36 521	155	533 987	772 839	1 212	1 585	1 313	697 559	104 9518	890 122	890 122	4 246	48	113 435	772 393
2.6.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	615 492	2 312	-	-	-	613 180	-	-	-	547 982	613 180	612 744	612 744	-	-	-	612 744
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 901 170	401 010	347 421	255 365	100 734	796 640	2 136	2 368	34 665	823 715	x	x	898 556	28 899	45 919	48 487	775 251
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	11 745 657	1 897 727	1 886 831	2 465 412	636 065	4 859 622	1 093 511	85 362	120 696	5 003 076	5 808 556	4 919 967	4 919 967	16 283	241 811	119 527	4 542 346
2.8.1	в том числе учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			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	фактически сформированный			
															по категориям качества			
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.	55 553 284	233 772	28 817 715	802 165	7 231 322	18 468 310	5 647 275	379 340	980 054	18 196 517	18 225 226	17 529 961	20 240 291	332 268	100 913	2 333 795	17 473 315
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	2 209 039	10 346	1 909 506	28 251	13 730	247 206	93 794	13 149	942	250 089	262 014	257 054	257 054	8 829	1 315	6 993	239 917
3.2	ипотечные жилищные ссуды	13 365 004	134 486	11 825 709	226 775	444 676	733 358	709 335	121 183	120 257	909 679	1 033 173	831 512	831 512	59 351	19 532	179 675	572 954
3.3	автокредиты	355 533	-	1	-	444	355 088	-	-	-	355 532	355 071	354 458	354 458	-	-	227	354 231
3.4	иные потребительские ссуды	35 024 138	80 753	14 806 678	529 241	5 264 202	14 343 264	3 484 963	231 433	718 857	14 386 034	16 151 958	15 663 928	15 663 928	259 052	77 308	1 693 880	13 633 688
3.5	Прочие требования	435 211	4 982	7 178	2	129	422 920	31	-	224	14 266	423 010	423 009	423 009	107	-	65	422 837
3.5.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	3 657	-	-	-	-	3 657	-	-	-	-	3 657	3 657	3 657	-	-	-	3 657
3.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	4 164 359	3 205	268 643	17 896	1 508 141	2 366 474	1 359 152	13 575	139 774	2 280 917	X	X	2 710 323	4 929	2 758	452 955	2 249 681
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них	133 167 822	26 926 186	44 693 703	16 015 548	13 933 778	31 598 607	6 775 787	469 429	1 161 720	33 755 037	38 725 446	36 372 719	39 981 615	1 052 180	3 524 341	5 388 159	30 016 935
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	111 087 614	18 025 870	40 992 842	12 889 478	11 423 870	27 755 554	5 413 256	451 901	985 744	30 486 562	35 793 525	33 599 770	33 599 770	631 458	2 204 057	4 452 105	26 312 150
4.1.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	8 441 574	176 900	2 405 029	442 040	1 799 558	3 618 047	-	-	4 257	5 351 848	4 690 575	4 309 081	4 309 081	24 580	4 506	898 315	3 381 680
4.1.2	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	5 508 000	-	3 726 273	1 662 717	4 895	351 539	-	-	-	352 975	801 212	634 778	634 778	21 931	260 622	913	351 312
4.1.3	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 254-П	10 576 559	262 232	2 238 855	4 260 049	2 411 183	1 404 240	-	-	-	1 404 240	3 583 246	3 551 046	3 551 046	29 172	887 931	1 229 703	1 404 240
	СПРАВОЧНО:																	
5	Представленные акционерам / участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:	1 173 546	28 560	198 800	375 978	16 480	553 727	41 284	4 100	5 450	375 972	648 524	639 337	639 337	1 514	79 844	4 252	553 727
6.1	в том числе акционерам / участникам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	15 166 930	176 900	2 675 245	6 256 427	1 998 633	4 059 724	911	1 492	59 559	5 769 276	6 502 561	5 852 596	5 852 596	25 264	1 121 041	923 008	3 783 283

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.

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

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

Основными видами реструктуризаций, проведенных Банком в 2016 году, 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 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 2016 году задолженности как реальные.

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

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Паи открытых паевых инвестиционных фондов	7 158 038	-
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	4 941 754	5 401 789
Акции дочернего банка – нерезидента	2 928 340	2 928 340
Корпоративные еврооблигации	2 899 431	3 257 611
Корпоративные облигации	971 496	3 889 206
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	604 334	1 715 643
Российские муниципальные облигации	512 942	143 353
Российские государственные облигации	-	82 410
Прочие вложения	11	25
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 016 346	17 418 377
За вычетом резерва под обесценение	(2 591 063)	(1 975 208)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 425 283	15 443 169

В 2016 году Банком приобретены паи Открытых паевых инвестиционных фондов облигаций «Резервный» и «Резервный. Валютные инвестиции» на сумму 7 158 038 рублей. У Банка отсутствует контроль за деятельностью указанных инвестиционных фондов.

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

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

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

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

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Паи открытых паевых инвестиционных фондов	7 158 038	-
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	4 941 754	5 401 789
Банковская деятельность	3 532 675	4 643 982
Финансовая деятельность	1 262 677	5 215 028
Энергетика	903 468	-
Транспорт и связь	890 296	1 541 183
Промышленное производство	814 485	204 921
Муниципальные образования	512 942	143 353
Прочее	11	25
Российская Федерация	-	82 410
Торговля розничная	-	185 686
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 016 346	17 418 377
За вычетом резерва под обесценение	(2 591 063)	(1 975 208)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 425 283	15 443 169

В течение 2016 года в результате появления возможности удержания ряда долговых бумаг до погашения, ввиду сложившейся на рынке конъюнктуры цен, высокого кредитного качества эмитентов и короткой дюрации инструментов, Банк реклассифицировал финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 1 079 578 тыс. руб. в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения.

Наименование ценных бумаг	Выпуск	ISIN	Дата погашения	Итоговая стоимость
«Магнит» ПАО, серии БО-001Р-03	Магнит1Р03	RU000A0JWCF4	10.04.2018	501 010
Москва, серия 32049	МГОР 49	RU000A0JNYP6	14.06.2017	558 219
Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, выпуск 34001	ХМАО-Югры9	RU000A0JUWB5	13.10.2019	20 349
				1 079 578

Информация о финансовых вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе географических зон представлена в Пояснении 9.8 к Годовой отчетности, блок «Географическая концентрация».

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:

	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	Объем вложений	Доля собственности	Объем вложений	Доля собственности
Инвестиции в акции East-West United Bank	2 928 340	66%	2 928 340	66%
Инвестиции в ООО «МБРР-Капитал»	-	-	10	100%
Инвестиции в ООО «Проектное решение»	10	100%	10	100%
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 928 350	-	2 928 360	-

5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

	1 января 2017 года	Величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг
Российские государственные облигации:				
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	-	-		
Итого российские государственные облигации	1 990 965	15 307		
Российские муниципальные облигации:				
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-
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)	-		
Итого российские муниципальные облигации	6 987 019	72 299		

	1 января 2017 года	Величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг
Корпоративные облигации:				
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	-	-		
Итого корпоративные облигации	8 194 554	132 728		
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17 172 538	220 334		

По состоянию на 1 января 2016 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствовали.

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года активы, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, отсутствуют.

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

	1 января 2017 года
Российские муниципальные облигации	6 990 921
Транспорт и связь	3 186 567
Финансовый сектор	2 068 012
Российские государственные облигации	1 990 965
Энергетика	1 988 817
Торговля	865 567
Облигации кредитных организаций	85 591
	<u>17 176 440</u>
За вычетом резерва на возможные потери	(3 902)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	<u>17 172 538</u>

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

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

По состоянию на 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.

На 1 января 2017 года в состав чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включены вложения в бумаги 5 эмитентов, каждый из которых в отдельности превышает 5% собственного капитала Банка.

5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и сооруже- ния	Мебель и оборудо- вание	Капиталь- ные вложения	Матери- альные запасы	Нематериа- льные активы	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости						
1 января 2015 года	1 719 390	2 269 377	26 260	344 535	28	4 359 590
Приобретения	3 558	145 698	24 755	95 138	-	269 149
Переоценка	(8 992)	-	-	-	-	(8 992)
Перемещения	(2 341)	59	-	(59)	-	(2 341)
Выбытия	-	(181 391)	(35 567)	(95 419)	-	(312 377)
Перемещения в соответствии с Указанием № 448-п	(911 129)	(28 837)	91 202	(4 534)	610 036	(243 082)
1 января 2016 года	800 486	2 204 906	106 650	339 840	610 064	4 061 946
Приобретения	1 407 284	115 704	7 072	54 708	223 381	1 808 149
Переоценка	(381 436)	-	-	-	-	(381 436)
Выбытия	(2 415)	(1 001 787)	(85 081)	(110 431)	-	(1 199 714)
1 января 2017 года	1 823 919	1 318 823	28 641	284 118	833 445	4 288 946
Накопленная амортизация и обесценение						
1 января 2015 года	119 798	1 256 251	5 961	-	4	1 382 014
Амортизационные отчисления	13 762	255 295	621	-	4	269 682
Списано при выбытии	-	(166 186)	(22)	-	-	(166 208)
Перемещение	-	-	-	-	-	-
1 января 2016 года	133 560	1 345 360	6 560	-	8	1 485 488
Амортизационные отчисления	13 251	222 256	21 425	-	199 375	455 637
Списано при выбытии	(118)	(981 614)	(13 830)	-	-	(995 562)
Накопленная амортизация при переоценке	(146 693)	-	-	-	-	(146 693)
1 января 2017 года	-	586 002	14 155	-	199 383	799 540
Остаточная балансовая стоимость						
На 1 января 2015 года	1 599 592	1 013 126	20 299	344 535	24	2 977 576
Резерв под обесценение	(65 485)	-	-	-	-	(65 485)
Восстановление резервов при перемещения в соответствии с Указанием № 448-п	65 485	-	-	-	-	65 485
ИТОГО	1 599 592	1 013 126	20 299	344 535	24	2 977 576
На 1 января 2016 года	666 926	859 546	100 090	339 841	610 056	2 576 459
Резерв под обесценение	-	(9 954)	-	-	-	(9 954)
ИТОГО	666 926	849 592	100 090	339 841	610 056	2 566 505
На 1 января 2017 года	1 823 919	732 821	14 486	284 118	634 062	3 489 406
Резерв под обесценение	-	(15 165)	-	-	-	(15 165)
ИТОГО	1 823 919	717 656	14 486	284 118	634 062	3 474 241

В 2016 году Банк произвел переоценку объектов основных средств, при этом балансовая стоимость переоцениваемого объекта уменьшена на сумму накопленной амортизации и впоследствии пересчитана до справедливой стоимости.

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года никакие из основных средств Банка не переданы в залог в качестве обеспечения по обязательствам (или условным обязательствам) и не обременены какими-либо обязательствами.

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 7 487 тыс. руб. и 726 726 тыс. руб. соответственно. В течение 2016 года списано полностью амортизированное имущество в размере 719 239 тыс.рублей.

Переоценка по основным средствам, в соответствии с Учетной политикой Банка, производится в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, как указано в Пояснении 4.2.

Последняя переоценка основных средств проводилась на 31 декабря 2016 года.

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года следующие виды основных средств временно не использовались в основной деятельности:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Земля	111 695	104 149
Здания и сооружения	20 932	30 488
Итого основные средства, временно не используемые в основной деятельности	132 627	134 637

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали.

Независимый оценщик для проведения переоценки не привлекался.

В нижеприведенной таблице отражены активы, реклассифицированные в соответствии с Положением ЦБ РФ №448-П из категории «Основные средства» в категорию «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи». В связи с этим произведен пересмотр статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» на 1 января 2016 года, о чем сказано в Пояснении 4.7.

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Недвижимость	1 354 144	911 129
Оборудование	40 787	28 837
Резервы на возможные потери	(43 221)	(65 485)
Итого Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 351 711	874 481

ПАО «МТС-Банк» для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, применяет модель учета по наименьшей из 2-х величин:

- по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Общая отрицательная переоценка по данным активам за 2016 год составила 260 323 тыс. рублей.

	Оборудование	Здания и сооружения	Итого
1 января 2016 года	28 837	911 129	939 966
Приобретения	34 205	904 500	938 705
Переоценка	(1 085)	(259 238)	(260 323)
Выбытия	(21 169)	(202 247)	(223 416)
Резерв на возможные потери	(922)	(42 299)	(43 221)
1 января 2017 года	39 866	1 311 845	1 351 711

5.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	5 131 171	7 729 428
Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	424 351	414 178
Сумма резерва на возможные потери	(3 914 181)	(4 412 585)
	1 641 341	3 731 021
В том числе:		
Прочие финансовые активы:		
Требования по получению процентов (в т.ч. просроченные)	3 632 783	6 099 194
Краткосрочная дебиторская задолженность	508 441	523 001
Долгосрочная дебиторская задолженность	419 835	375 434
Прочее	-	27 697
Сумма резерва на возможные потери	(3 397 729)	(3 783 647)
Итого прочие финансовые активы	1 163 331	3 241 679
Прочие нефинансовые активы:		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	520 817	298 997
Расходы будущих периодов	412 594	786 624
Прочее	49 742	-
Налоги, кроме налога на прибыль	11 308	32 659
Сумма резерва на возможные потери	(516 452)	(628 938)
Итого прочие нефинансовые активы	478 009	489 342
Итого прочие активы	1 641 340	3 731 021

Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, включенная в состав прочих активов, представлена следующим образом:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Дебиторская задолженность по договору купли-продажи	419 835	375 435
Обеспечительные платежи по арендной плате	4 516	38 743
Итого долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	424 351	414 178

Прочие активы в части требований по получению процентов в разрезе сроков погашения представлены следующим образом:

	На 1 января 2017 года			На 1 января 2016 года		
	Требования по получению процентов сроком более 30 дней, включая просроченные			Требования по получению процентов сроком более 30 дней, включая просроченные		
	Требования по получению процентов сроком до 30 дней		Итого	Требования по получению процентов сроком до 30 дней		Итого
Требования по получению процентов	1 627 431	2 005 352	3 632 783	1 827 017	4 272 178	6 099 195
За вычетом резервов под обесценение	(720 400)	(1 933 946)	(2 654 346)	(473 384)	(3 135 495)	(3 608 879)
Итого требования по получению процентов	907 031	71 406	978 437	1 353 633	1 136 683	2 490 316

Информация о движении резерва на возможные потери по прочим активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 года, представлена в Пояснении 6.1 к Годовой отчетности.

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

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

На 1 января 2016 года кредиты, привлеченные от ЦБ РФ, представлены следующим образом:

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

Обеспечение по кредитам, полученным от Банка России по договорам прямого РЕПО, представлено корпоративными облигациями в размере 2 412 829 тыс. рублей.

5.10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	1 499 999	-
Корреспондентские счета других банков	776 629	177 464
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства от банков-резидентов РФ	500 000	154 635
Кредиты и займы, полученные от банков – нерезидентов	-	97 817
Итого средства кредитных организаций	2 776 628	429 916

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:

	1 января 2017 года
Российские государственные облигации	1 593 577
Итого средства кредитных организаций	1 593 577

5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Срочные депозиты	73 082 115	89 361 076
Депозиты до востребования	30 645 147	31 122 081
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	103 727 262	120 483 157

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года в состав средств клиентов включены депозиты, полученные в качестве обеспечения по предоставленным ссудам и выданным гарантиям, в сумме 1 339 318 тыс. руб. и 744 665 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 января 2017 года средства клиентов, превышающие 5% капитала банка, были получены от 6 клиентов общей суммой 35 185 976 тыс. руб. (33.9% от общей суммы средств клиентов) и по состоянию на 1 января 2016 года – от 9 клиентов общей суммой 48 585 086 тыс. руб. (40.3% от общей суммы средств клиентов).

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Физические лица	69 633 854	66 378 913
Финансовая деятельность	11 238 276	23 369 933
Транспорт и связь	8 534 377	7 969 377
Строительство	3 407 787	2 309 508
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	2 884 783	6 810 501
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 764 784	2 022 188
Предоставление коммунальных, социальных и прочих персональных услуг	1 024 738	1 278 542
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	727 707	2 074 878
Обрабатывающие производства	685 381	1 955 028
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	257 240	771 568
Добыча полезных ископаемых	25 471	3 537 567
Прочее	2 542 864	2 005 154
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	103 727 262	120 483 157

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 годов в состав средств физических лиц включены средства индивидуальных предпринимателей, подлежащие страхованию, в размере 723 728 тыс. руб. и 678 313 тыс. руб. соответственно.

В состав средств клиентов включены субординированные займы, представленные следующим образом:

	Валюта	Дата погашения	Средне-взвешенная ставка, %	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Субординированные займы	Руб.	2021-2022	7.28	6 600 000	6 600 000
Субординированный займ	Евро	2024 год	1.25	-	2 630 008
Субординированный займ	Доллар США	2016 год	7.93	-	4 372 962
Итого субординированные займы				6 600 000	13 602 970

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

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Производные финансовые инструменты	1 155 952	1 794 188
	1 155 952	1 794 188

5.13. Выпущенные долговые обязательства

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

	Дата разме- щения	Дата погашения	Годовая ставка процента %	Основная сумма долга	Начислен- ные проценты/ дисконты	Итого
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
Итого выпущенные долговые обязательства				72 483	3 061	75 544

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

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

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 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 января 2017 и 2016 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.

5.14. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по уплате процентов по вкладам и депозитам, обязательства по процентам и купонам по выпущенным долговым обязательствам	1 188 955	1 625 166
Задолженность по расчетам с персоналом	564 157	-
Средства в расчетах	163 277	55 943
Обязательства по прочим операциям	1 149 411	317 540
	3 065 800	1 998 649
Прочие нефинансовые обязательства:		
Авансы полученные	417 332	564 728
Прочие резервы	105 131	46 797
Расходы по текущим налогам	48 701	102 785
Доходы будущих периодов	182	16 671
	571 346	730 981
Итого прочие обязательства	3 637 146	2 729 630

5.15. 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:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Резерв на возможные потери по предоставленным гарантиям	673 804	843 276
Резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям	75 311	12 586
Итого резервы	749 115	855 862

Информация о движении резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера представлена в Пояснении 6.1.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	В том числе: изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемые до погашения	Изменение резерва по прочим потерям	Итого
1 января 2015 года	34 723 129	3 221 894	1 391 682	-	1 011 747	37 126 558
<i>В т.ч. резервы по:</i>						
- ссудной задолженности	31 501 235	-	-	-	-	31 501 235
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	3 221 894	-	-	-	-	3 221 894
Дополнительное формирование резервов	52 242 490	6 246 005	879 979	-	2 102 622	55 225 091
Списание активов за счет резерва	(7 041 217)	(1 037 232)	-	-	(60 499)	(7 101 716)
Восстановление ранее созданных резервов	(42 715 754)	(4 821 788)	(296 453)	-	(1 268 410)	(44 280 617)
1 января 2016 года	37 208 648	3 608 879	1 975 208	-	1 785 460	40 969 316
<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	44 230 125
Списание активов за счет резерва	(13 645 871)	(2 725 377)	-	-	(152 250)	(13 798 121)
Восстановление ранее созданных резервов	(23 949 710)	(3 376 417)	(3 359 688)	(1 399)	(4 770 114)	(32 080 911)
1 января 2017 года	34 525 927	2 654 296	2 591 066	3 902	2 172 514	39 293 409
<i>В т.ч. резервы по:</i>						
- ссудной задолженности	31 871 631	-	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	2 654 296	-	-	-	-	-

	Прочие резервы	Резерв по условным обязательствам кредитного характера	Резерв по условным обязательствам некредитного характера	Изменение резерва по прочим потерям, всего
1 января 2015 года	693 881	292 306	25 560	1 011 747
Дополнительное формирование резервов	620 154	1 292 302	190 166	2 102 622
Списание активов за счет резерва	(57 718)	-	(2 781)	(60 499)
Восстановление ранее созданных резервов	(373 516)	(728 476)	(166 148)	(1 268 410)
1 января 2016 года	882 801	855 862	46 797	1 785 460
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)
1 января 2017 года	1 318 268	749 115	105 131	2 172 514

6.2. Факторы, повлиявшие на динамику резервов на возможные потери по ссудам

	2016 год	%	2015 год	%
Банк формировал /доначислял резервы вследствие:	33 802 706		41 269 607	
выдачи ссуд	3 394 743	10.0	1 768 159	4.3
изменения качества ссуд по иным причинам, включая изменение курса иностранной валюты относительно рубля, установленного Банком России	26 154 138	77.4	35 355 295	85.7
	4 253 825	12.6	4 146 153	10.0
Банк восстанавливал /уменьшал резервы вследствие:	36 485 427		38 784 088	
погашения ссуд	7 823 434	21.4	4 251 519	11.0
изменения качества ссуд	14 346 080	39.3	25 218 324	65.0
другое, включая изменение курса иностранной валюты относительно рубля, установленного Банком России	670 042	1.8	2 273 028	5.9
списания безнадежных ссуд	13 645 871	37.4	7 041 217	18.1

6.3. Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	2016 год	2015 год
Торговые операции, нетто	(21 593)	656 880
Курсовые разницы, нетто	(855 713)	864 766
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(877 306)	1 521 646

6.4. Налог на прибыль

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

По состоянию на 1 января 2016 года отложенные налоговые активы от налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, составили 3 156 698 тыс. рублей. Возмещаемость отложенного налогового актива определяется с помощью прогнозов прибыльности, включая допущение о планируемых бизнес-изменениях в Банке. Допущения по прогнозам не включают каких-либо стратегий по дополнительному налоговому планированию.

Ниже представлена информация, касающаяся налога на прибыль и расходов по налогам за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 года:

	2016 год	2015 год
Убыток до налога на прибыль	(11 747 555)	(7 708 974)
Налог на прибыль	(107 448)	(55 227)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(31 448)	(23 358)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2	-
Итого расход по налогу	(138 894)	(78 585)
Убыток после налогообложения	(11 886 449)	(7 787 559)

6.5. Операционные расходы.

	2016 год	2015 год
Расходы на содержание персонала	3 354 397	3 502 455
Организационные и управленческие расходы	2 378 881	2 317 245
Расходы от операций по приобретенным правам требований	1 057 090	-
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	586 011	813 926
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	456 308	269 653
Прочие расходы	881 977	495 290
Операционные расходы всего	8 714 664	7 398 569

6.6. Информация о вознаграждении работникам

	2016 год	2015 год
Заработная плата и премии	2 695 316	2 831 188
Единый социальный налог	653 160	671 267
Итого вознаграждение работников	3 348 476	3 502 455

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

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

В состав капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированные займы, информация о которых представлена в Пояснении 5.11 к Годовой отчетности, и 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:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Базовый капитал	11 660 185	8 666 085
Основной капитал	11 660 185	8 666 085
Дополнительный капитал	13 847 985	16 696 694
Собственные средства (капитал)	25 508 170	25 362 779

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2017 и 2016 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Основной капитал, в т. ч.:	11 660 185	8 666 085
Базовый капитал, в т. ч.	11 660 185	8 666 085
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	10 403 890	3 609 738
Эмиссионный доход	18 425 990	17 725 017
Резервный фонд	-	-
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	-	173
Нематериальные активы	(380 437)	(8)
Отложенные налоговые активы	(1 894 019)	(1 262 679)
Вложения в источники собственных средств	(368 983)	(64 722)
Убыток текущего года	(11 952 346)	(8 765 654)
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции финансовых организаций, в т.ч. финансовых организаций-нерезидентов	(902 958)	(721 669)
Отрицательная величина добавочного капитала	(1 670 952)	(1 854 111)
Добавочный капитал в т. ч.	-	-
Субординированные кредиты (облигационные займы)	-	-
Инвестиции в капитал финансовых организаций	-	-
Нематериальные активы	-	-
Дополнительный капитал, в т. ч.:	13 847 985	16 696 694
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	300	350
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	-	-
Субординированные кредиты (облигационные займы)	13 846 000	16 694 656
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 685	1 688
Собственные средства (капитал)	25 508 170	25 362 779

Информация об инструментах капитала представлена далее:

Акции

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Обыкновенные акции:		
Номинальная стоимость	10 403 890	3 609 738
Эмиссионный доход	18 425 990	17 725 017
Привилегированные акции:		
Номинальная стоимость	300	350
Эмиссионный доход	-	-
Субординированный кредит	13 846 000	16 694 656

Субординированные кредиты

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
ПАО АФК «Система»	1 000 000	1 000 000
Процентная ставка 1.25%. Выплата процентов ежегодно и в последний день срока возврата займа.		
Срок погашения – октябрь 2021 года		
ПАО АФК «Система»	-	2 630 008
33 млн.евро		
Процентная ставка 1.25%. Выплата процентов ежегодно и в последний день срока возврата займа.		
Срок погашения – март 2024 года		
ПАО АФК «Система»	3 500 000	3 500 000
Процентная ставка 8.1%. Выплата процентов ежегодно и в последний день срока возврата займа.		
Срок погашения – март 2022 года		
ПАО «Мобильные ТелеСистемы»	2 100 000	2 100 000
Процентная ставка 8.8%. Выплата процентов ежемесячно и в последний день срока возврата займа.		
Срок погашения – сентябрь 2022 года		
MB CAPITAL S.A., LUXEMBOURG (по остаточной стоимости)	-	218 648
60 млн.долларов США		
Процентная ставка 7.93%. Выплата процентов		
Срок погашения – март 2016 года		
Субординированный займ, полученный от ГК «АСВ», в виде займа ценных бумаг (ОФЗ)	7 246 000	7 246 000
Процентная ставка – купонный доход по ОФЗ плюс 1% годовых от суммы займа		
Срок погашения – ноябрь 2034 года		
Субординированные кредиты	13 846 000	16 694 656

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

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

Субординированный кредит, привлеченный от ПАО АФК «Система», включенный в расчет собственных средств (капитала) на 1 января 2016 года, досрочно погашен в ноябре 2016 года в полном объеме – 33 млн. Евро.

В октябре 2016 года права требования по субординированному займу в сумме 3 500 000 тыс.руб., привлеченному Банком 30 января 2012 года, перешло от ПАО «АНК «Башнефть» к ПАО АФК «Система».

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в течение периода, представлена следующим образом:

	2016 год	2015 год
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки имущества	48 441	(61)
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(25 562)	94 906
Итого восстановление убытков от обесценения, признанное в течение периода в составе капитала	22 879	94 845

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 отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	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	13 847 685
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	106 503 890	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	13 847 685
2.2.1.				из них: субординированные кредиты	X	13 846 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	3 474 241	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	380 437	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 отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
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	380 437
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	253 624	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	253 624
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	3 156 698	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 156 698	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	1 894 019
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	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	368 983
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	1 171 340
				источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	41.1.4	245 988
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	95 539 263	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 отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
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	2 074 298
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

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

	Минимально допустимое значение %	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.0	18.6	18.1
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	8.5	6.2
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	8.5	6.2

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

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Основной капитал	11 660 185	8 666 085
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	<u>128 657 721</u>	<u>143 843 581</u>
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	<u>9.06</u>	<u>6.0</u>

8. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками.

Некотируемые долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основании моделей, в которых используются как очевидные, так и неочевидные рыночные данные. К неочевидным исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.

По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам, средств банков и клиентов, прочих финансовых активов и обязательств, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.

Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная от первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Банка, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется на основе анализа дисконтированных денежных потоков и осуществляется с использованием наилучших оценок руководства и действующих процентных ставок.

Иерархия оценок

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

Уровень 1: Котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках на идентичные активы или обязательства, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки.

Уровень 2: Исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами, относящимися к 1 Уровню, которые, прямо или косвенно, являются наблюдаемыми в отношении актива или обязательства.

Уровень 3: Ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.

В таблицах далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2017 и 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

Из нижеприведенной таблицы исключены вложения в долевые ценные бумаги, классифицированные как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и ценные бумаги контрольного участия, оцениваемые путем формирования резервов. Справедливую стоимость таких ценных бумаг невозможно точно определить, соответственно, такие вложения учитываются по стоимости приобретения.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	1 января 2017 года
Финансовые активы и обязательства				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 598 557	-	-	15 598 557
в т.ч. производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 988 214	7 158 038	-	12 146 252
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 155 952	-	1 155 952

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	1 января 2016 года
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 027 154	-	-	13 027 154
в т.ч. производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 088 222	-	-	9 088 222
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 794 188	-	1 794 188

Для метода дисконтирования денежных потоков используются ставки LIBOR и MOSPRIME, установленные на дату переоценки.

Справедливая стоимость валютно-процентных свопов рассчитывается как разница между приведенной стоимостью требований и обязательств по ним.

Для дисконтирования денежных потоков используются кривые валютного кросс-свопа с процентной ставкой, основанные на курсе наличной валюты, котировках фьючерсов и котировках своп инструментов с процентной ставкой, доступные по данным участников торгов на внебиржевом рынке.

Банк использует подход корректировки стоимости, подверженной кредитному риску (также известную как Корректировка на кредитный риск или корректировка на риск дефолта), которая отражает вероятность дефолта контрагента и корректировку на риск дебитора, которая отражает вероятность нашего дефолта.

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

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

Банк осуществляет управление следующими рисками:

9.1. 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».

		1 января 2017 года		1 января 2016 года	
		Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков	Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков
Риск-вес					
Для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)		117 804 246	69 517 569	142 523 870	77 136 114
Активы 1-й группы риска	0%	13 565 376	-	25 723 431	-
Активы 2-й группы риска	20%	11 367 356	2 272 839	11 606 653	2 321 331
Активы 3-й группы риска	50%	265 660	132 830	2 960 594	1 480 297
Активы 4-й группы риска	100%	92 605 854	67 111 900	102 233 192	73 334 486
Активы 5-й группы риска	150%	-	-	-	-

В следующей таблице представлена информация о совокупном объеме кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И.

	1 января 2017 года	
	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах:	34 729 931	32 965 054
- Активы с пониженными коэффициентами риска	392 755	80 103
- Активы с повышенными коэффициентами риска	21 107 435	24 303 608
- Кредиты на потребительские цели	13 229 741	8 581 343
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	11 516 545	3 097 310
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	2 020 387	8 082

	1 января 2016 года	
	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах:	28 512 884	28 518 521
- Активы с пониженными коэффициентами риска	208 825	41 511
- Активы с повышенными коэффициентами риска	13 673 567	14 534 647
- Кредиты на потребительские цели	14 630 492	13 942 363
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	10 002 234	4 917 938
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	3 558 778	14 235

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

	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма сформированных резервов	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма сформированных резервов
Общая сумма кредитов, выданных юридическим и физическим лицам	85 648 778	31 855 853	102 422 370	33 583 991
в том числе:				
1 категория качества	10 224 249	-	9 337 008	-
2 категория качества	37 347 683	505 787	40 992 842	631 457
3 категория качества	4 922 681	762 159	12 889 478	2 204 057
4 категория качества	3 403 886	1 837 218	11 423 870	4 452 105
5 категория качества	29 750 279	28 750 689	27 779 172	26 296 372

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года ссуды, предоставленные банкам и превышающие 5% капитала Банка, отсутствовали.

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года Банком были размещены средства на двух и одном корреспондентском счете, соответственно, открытых в банках-нерезидентах, в размере, превышающем 5% капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года Банком были предоставлены ссуды 10 и 15 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 21 031 459 тыс. руб. и 36 231 194 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года значительная часть ссуд, 96,3% и 92,7% соответственно, от всех ссуд, предоставленных клиентам, была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в Пояснении 9.8 к Годовой отчетности, блок «Географическая концентрация».

9.2. 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 января 2017 и 2016 года не превосходила 5% капитала Банка. Указанные значения не учитывают ипотечные облигации, находившиеся в портфеле Банка, так как они включены в расчет индикатора процентного риска банковской книги (EaR100).

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

Наименование показателя	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Процентный риск (ПР)	277 741	195 025
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	-	-
Рыночный риск ($PP=12.5*(ПР+ФР)+ВР$)	3 471 762	2 437 817

9.3. 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 января 2017 года	1 января 2016 года
Операционный риск, всего, в том числе:	2 232 254	2 198 131
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	44 645 075	43 962 627
чистые процентные доходы	33 569 318	33 733 024
чистые непроцентные доходы	11 075 757	10 229 603

9.4. 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 января 2017 года:

	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			(Убыток)/ прибыль
	Итого	IV	V	
Требования, уступленные специализированным компаниям, в том числе	-	-	-	-
Ипотечные кредиты	-	-	-	-
Потребительские кредиты и прочие кредиты физическим лицам	-	-	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	-	-
Кредиты корпоративным клиентам	-	-	-	-
Требования, уступленные прочему покупателю, в том числе	17 289 469	1 887 294	7 479 246	(1 083 378)
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)
Итого уступленные требования	17 289 469	1 887 294	7 479 246	(1 083 378)

По состоянию на 1 января 2016 года:

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

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

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 января 2017 и 2016 года:

1 января 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	1 750 932	1 224 542	1 224 542
V группа активов	-	-	-
Итого требований	1 750 932	1 224 542	1 224 542

1 января 2016 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	39 715	24 511	24 511
V группа активов	-	-	-
Итого требований	39 715	24 511	24 511

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.

Объем приобретенных прав требования в 2016 и 2015 году составляет 1 824 481 тыс. руб. и 4 882 тыс. руб. соответственно.

9.5. 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 установ- лен/ Просро- ченная задолжен- ность	1 января 2017 года Итого
Активы							
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
Всего финансовых активов	46 595 881	4 819 991	19 810 992	23 820 471	8 857 074	17 308 353	121 212 762
Обязательства							
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
Всего финансовых обязательств	50 160 877	6 601 965	47 934 053	2 877 784	-	3 794 793	111 369 472
Чистая позиция	(3 564 996)	(1 781 974)	(28 123 061)	20 942 687	8 857 074	13 513 560	9 843 290
Стабильные источники финансирования	23 571 888	293 544	24 398 555	(6 150 039)	(42 113 948)	-	
Скорректированная чистая позиция	20 006 892	(1 488 430)	(3 724 506)	14 792 648	(33 256 874)	13 513 560	
Совокупный разрыв ликвидности	20 006 892	18 518 462	14 793 956	29 586 604	(3 670 270)	9 843 290	

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установ- лен/ Просро- ченная задолжен- ность	1 января 2016 года Итого
Активы							
Денежные средства	6 090 666	-	-	-	-	-	6 090 666
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10 445 354	-	-	-	-	656 699	11 102 053
Средства в кредитных организациях	4 996 791	-	3 293 750	-	-	-	8 290 541
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 218 811	477 983	1 316 992	1 013 323	45	-	13 027 154
Чистая ссудная задолженность	9 574 869	6 187 569	20 293 019	23 597 381	11 150 663	7 723 740	78 527 241
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	3 959 597	58 944	894 274	3 296 036	861 407	6 372 911	15 443 169
Прочие финансовые активы	1 510 449	-	-	375 434	-	1 355 797	3 241 680
Всего финансовых активов	46 796 537	6 724 496	25 798 035	28 282 174	12 012 115	16 109 147	135 722 504
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	2 179 677	-	-	-	-	2 179 677
Средства кредитных организаций	332 100	-	97 816	-	-	-	429 916
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	42 059 752	10 910 295	56 366 557	1 916 545	9 230 008	-	120 483 157
из них: вкладов физических лиц	12 448 330	6 099 389	46 804 649	1 026 545	-	-	66 378 913
Субординированные займы	-	4 372 962	-	-	9 230 008	-	13 602 970
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 812	-	-	1 770 376	-	-	1 794 188
Выпущенные долговые обязательства	651 144	17 200	23 042	-	-	-	691 386
Прочие финансовые обязательства	1 732 713	-	-	-	-	265 936	1 998 649
Всего финансовых обязательств	44 799 521	13 107 172	56 487 415	3 686 921	9 230 008	265 936	127 576 973
Чистая позиция	1 997 016	(6 382 676)	(30 689 380)	24 595 253	2 782 107	15 843 211	8 145 531
Стабильные источники финансирования	21 598 872	333 367	24 756 523	(6 036 606)	(40 652 156)	-	-
Скорректированная чистая позиция	23 595 888	(6 049 309)	(5 932 857)	18 558 647	(37 870 049)	15 843 211	-
Совокупный разрыв ликвидности	23 595 888	17 546 579	11 613 722	30 172 369	(7 697 680)	8 145 531	-

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 января 2017 и 2016 года представлены ниже:

	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	116.4	168.1
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	198.7	266.8
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	27.1	39.2

9.6. 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 2016 год индикатор процентного риска банковской книги EaR100 снизился по абсолютной величине с 350 млн. руб. до 337 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.

9.7. 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.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 60.6569 руб.	Евро 1 евро = 63.8111 руб.	Прочая валюта	Драго- ценные металлы	1 января 2017 года Итого
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства	3 981 535	240 619	132 220	6 381	15 043	4 375 798
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 057 803	-	-	-	-	4 057 803
Средства в кредитных организациях	12 930 744	2 396 433	271 380	-	-	15 598 557
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	472 038	2 795 540	2 353 186	78 659	20 126	5 719 549
Чистая ссудная задолженность	52 705 200	1 834 270	682 179	244	-	55 221 893
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 605 588	1 621 486	198 209	-	-	17 425 283
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	15 181 573	1 990 965	-	-	-	17 172 538
Прочие финансовые активы	1 942 557	14 789	66 237	-	-	2 023 584
Итого непроизводные финансовые активы	106 877 038	10 894 102	3 703 411	85 284	35 169	121 595 005
Непроизводные финансовые обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	2 722 646	15 350	37 426	1 206	-	2 776 628
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	89 657 316	10 133 367	3 833 369	71 276	31 934	103 727 262
Субординированный заем	6 600 000	-	-	-	-	6 600 000
Прочие финансовые обязательства	3 133 709	148 229	12 603	-	-	3 294 541
Итого непроизводные финансовые обязательства	95 513 671	10 296 946	3 883 398	72 482	31 934	109 798 431
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	11 363 367	597 156	(179 987)	12 802	3 235	11 796 574
Производные финансовые инструменты						
Требования						
- валютные свопы	30 000	1 850 035	-	-	-	1 880 035
- валютно-процентные свопы	1 870 000	-	-	-	-	1 870 000
Проценты по валютно-процентным свопам	150 387	-	-	-	-	150 387
	2 050 387	1 850 035	-	-	-	3 900 422
Обязательства						
- валютные свопы	1 855 351	30 135	-	-	-	1 885 486
- валютно-процентные свопы	-	3 032 845	-	-	-	3 032 845
Проценты по валютно-процентным свопам	-	73 652	-	-	-	73 652
	1 855 351	3 136 632	-	-	-	4 991 983
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	195 036	(1 286 597)	-	-	-	(1 091 561)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	11 558 404	(689 441)	(179 987)	-	3 235	10 705 013

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 72.8827 руб.	Евро 1 евро = 79.6972 руб.	Прочая валюта	Драго- ценные металлы	1 января 2016 года Итого
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства	4 632 408	811 882	613 548	16 100	16 728	6 090 666
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	11 102 053	-	-	-	-	11 102 053
Средства в кредитных организациях	3 803 960	2 709 643	1 703 635	51 026	22 277	8 290 541
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 903 052	6 325 665	798 437	-	-	13 027 154
Чистая ссудная задолженность	67 995 086	7 603 903	2 928 252	-	-	78 527 241
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 185 558	3 011 601	246 010	-	-	15 443 169
Прочие финансовые активы	2 843 189	341 364	57 127	-	-	3 241 680
Итого непроизводные финансовые активы	108 465 306	20 804 058	6 347 009	67 126	39 005	135 722 504
Непроизводные финансовые обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	2 179 677	-	-	-	2 179 677
Средства кредитных организаций	200 716	130 656	98 443	101	-	429 916
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	96 519 484	17 477 875	6 384 109	63 695	37 994	120 483 157
Субординированный заем	6 600 000	4 372 962	2 630 008	-	-	13 602 970
Прочие финансовые обязательства	1 738 712	199 132	60 802	-	3	1 998 649
Итого непроизводные финансовые обязательства	98 458 912	19 987 340	6 543 354	63 796	37 997	125 091 399
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	10 006 394	816 718	(196 345)	3 330	1 008	10 631 105
Производные финансовые инструменты						
Требования						
- валютные свопы	19 000	1 362 000	18 330	-	-	1 399 330
- валютно-процентные свопы	1 870 000	-	-	-	-	1 870 000
Проценты по валютно-процентным свопам	388 778	-	-	-	-	388 778
	2 277 778	1 362 000	18 330	-	-	3 658 108
Обязательства						
- валютные свопы	1 318 430	-	18 895	-	-	1 337 325
- валютно-процентные свопы	-	1 849 947	-	-	-	1 849 947
Проценты по валютно-процентным свопам	-	205 429	-	-	-	205 429
	1 318 430	2 055 376	18 895	-	-	3 392 701
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	959 348	(693 376)	(565)	-	-	265 407
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	10 965 742	123 342	(196 910)	3 330	1 008	10 896 512

Анализ чувствительности к валютному риску

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

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

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год
Сценарное изменение курса ключевой валюты	+30%	+30%	+30%	+30%
Влияние на прибыль до уплаты налога	6 701	(10 573)	-411	7 921
Влияние на капитал	6 701	(10 573)	-411	7 921

9.8. Риск концентрации

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в стране ее деятельности. Руководство Финансового департамента Банка утверждает страновые лимиты.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2017 и 2016 года представлена в следующей таблице:

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	1 января 2017 года Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	3 996 577	-	376 828	2 393	4 375 798
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 057 803	-	-	-	4 057 803
Средства в кредитных организациях	598 930	-	4 855 203	265 416	5 719 549
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 598 557	-	-	-	15 598 557
Чистая ссудная задолженность	53 205 065	31 941	1 934 386	50 501	55 221 893
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 496 943	-	2 928 340	-	17 425 283
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10	-	2 928 340	-	2 928 350
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16 153 374	-	-	-	17 172 538
Отложенный налоговый актив	3 156 698	-	-	-	3 156 698
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 474 241	-	-	-	3 474 241
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 351 711	-	-	-	1 351 711
Прочие активы	1 571 467	301	69 398	176	1 641 342
Всего активов	117 661 366	32 242	11 183 319	318 486	129 195 413
ПАССИВЫ					-
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	2 718 089	-	57 333	1 206	2 776 628
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	102 846 766	415 333	184 764	280 399	103 727 262
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 155 952	-	-	-	1 155 952
Выпущенные долговые обязательства	72 483	-	-	-	72 483
Обязательства по текущему налогу на прибыль	13 428	-	-	-	13 428
Отложенное налоговое обязательство	23 894	-	-	-	23 894
Прочие обязательства	3 539 678	1 131	92 246	4 091	3 637 146
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	749 113	-	-	-	749 113
Всего обязательств	111 119 403	416 464	334 343	285 696	112 155 906
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	6 541 963	(384 222)	10 848 976	32 790	17 039 507

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	1 января 2016 года Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	4 649 135	-	1 435 188	6 343	6 090 666
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	11 102 053	-	-	-	11 102 053
Средства в кредитных организациях	860 179	-	3 853 652	3 576 710	8 290 541
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 027 154	-	-	-	13 027 154
Чистая ссудная задолженность	72 776 086	27 194	5 699 435	24 526	78 527 241
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 443 169	-	-	-	15 443 169
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	2 928 360	-	2 928 360
Отложенный налоговый актив	3 156 698	-	-	-	3 156 698
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 744 102	-	-	-	2 744 102
Прочие активы	4 362 287	26	68 807	1 139	4 432 259
Всего активов	128 120 863	27 220	11 057 082	3 608 718	142 813 883
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 179 677	-	-	-	2 179 677
Средства кредитных организаций	161 412	-	268 403	101	429 916
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	106 150 469	308 344	4 535 403	9 488 941	120 483 157
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 794 188	-	-	-	1 794 188
Выпущенные долговые обязательства	691 386	-	-	-	691 386
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 605	-	-	-	5 605
Отложенное налоговое обязательство	54 952	-	-	-	54 952
Прочие обязательства	2 364 944	1 318	2 890	360 478	2 729 630
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	855 862	-	-	-	855 862
Всего обязательств	114 258 495	309 662	4 806 696	9 849 520	129 224 373
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	13 862 368	(282 442)	6 250 386	(6 240 802)	13 589 510

Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за значительной концентрацией по клиентам по своим требованиям и обязательствам, с целью минимизации риска, связанного с реализацией значительного актива (возвратом значительной задолженности заемщиком) в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, с одной стороны, и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи предъявлением требования к погашению обязательства Банка кредитором и оценивает воздействие этих рисков на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с изменением финансового состояния крупных должников и кредиторов. Руководство Финансового департамента Банка утверждает лимиты на одного должника и кредитора.

9.9. Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков. При этом в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ Банком созданы резервы – оценочные обязательства некредитного характера, информация по которым отражена в Пояснениях 5.14 и 6.1.

9.10. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития кредитной организации, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых кредитная организация может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

В 2016 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, утвержденного Советом Директоров 23 декабря 2015 года.

Анализ отклонения развития Банка от бюджетных показателей производится на ежемесячной основе и представляется на рассмотрение Правлению Банка. Также на ежемесячной основе результат анализируется на уровне сегментов бизнеса и отдельных продуктов Банка.

9.11. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации Банка возникает из-за операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с федеральными законами, подзаконными актами и локальными нормативными актами Банка, при формировании в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском осуществляется Банком в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Управление репутационным риском в Банке осуществляется следующими методами:

- Выявления, измерения и определения приемлемого уровня репутационного риска;
- Постоянного наблюдения за репутационным риском;
- Принятия мер по поддержанию не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков на уровне репутационного риска;
- Исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению риском потери деловой репутации осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень репутационного риска.

9.12. Налогообложение

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

В 2014 году были внесены поправки в порядок налогообложения в РФ прибыли контролируемых иностранных компаний. В соответствии с изменениями, нераспределенная прибыль зарубежных дочерних компаний Банковской группы, признаваемых контролируруемыми иностранными компаниями, за 2015 год может привести к увеличению налоговой базы контролирующих компаний или банков за 2016 год. В настоящий момент Банк разрабатывает стратегию налогового планирования в отношении зарубежных дочерних компаний.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. Налоговые органы могут требовать доначисления налогов в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых положений законодательства отсутствует, а также в силу возможности различной интерпретации ряда формулировок этих положений, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке.

9.13. Операционная среда

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

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка может оказаться значительным.

10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК»

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

Для целей управления Банк разделен на операционные сегменты:

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

Обслуживание корпоративных клиентов – полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов крупного, 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.

Прочее – балансовые и/или доходы и расходы, не распределенные на бизнес-сегменты Банка во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не иницированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности головного офиса Банка.

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

Информация по операционным сегментам за 2016 год приведена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Все прочие сегменты	1 января 2017 года Итого
Процентные доходы	6 345 591	3 962 543	3 336 167	-	13 644 301
Процентные расходы	(5 220 300)	(2 487 586)	(66 375)	-	(7 774 261)
Формирование резерва под обесценение	(5 590 348)	(5 434 630)	(619 760)	(477 476)	(12 122 214)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	-	(877 306)	-	(877 306)
Чистый убыток по операциям с ценными бумагами	-	-	976 370	-	976 370
Прочие доходы/(расходы)	1 751 318	1 154 868	(127 390)	341 423	3 120 219
Итого операционные доходы/(расходы)	(2 713 739)	(2 804 805)	2 621 706	(136 053)	(3 032 891)
Операционные расходы	(5 074 622)	(2 714 290)	(340 547)	(585 205)	(8 714 664)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(7 788 361)	(5 519 095)	2 281 159	(721 258)	(11 747 555)
Активы сегментов	29 586 172	25 885 514	53 849 461	19 893 406	129 214 553
Обязательства сегментов	61 267 019	30 616 510	6 920 057	30 410 967	129 214 553

Информация по операционным сегментам за 2015 год приведена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Все прочие сегменты	1 января 2016 года Итого
Процентные доходы	9 491 085	4 790 625	2 739 947	-	17 021 657
Процентные расходы	(5 414 457)	(2 505 309)	(1 289 609)	-	(9 209 375)
Формирование резерва под обесценение	(5 990 680)	(4 241 068)	(583 525)	(129 201)	(10 944 474)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	299 722	160 555	1 066 868	(5 499)	1 521 646
Чистый убыток по операциям с ценными бумагами	-	-	(893 978)	-	(893 978)
Прочие доходы/(расходы)	1 241 098	761 328	134 438	180 098	2 316 965
Итого операционные доходы/(расходы)	(373 232)	(1 033 869)	1 174 140	(45 398)	187 561
Операционные расходы	(5 446 128)	(1 731 252)	(344 032)	-	(7 521 412)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(5 819 360)	(2 765 121)	830 107	(45 398)	(7 708 974)
Активы сегментов	33 588 545	32 710 544	64 656 793	11 858 001	142 813 883
Обязательства сегментов	65 695 196	42 664 607	4 447 667	16 416 903	129 224 373

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2017 года и за год, закончившийся в эту дату. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»¹, введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России № 160н.

¹ Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России № 160н.

По состоянию на 1 января 2017 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управлен- ческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.:	255 597	-	5 045	-	260 642
резерв на возможные потери	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	-	11 817	3 084 528	3 182	3 099 527
просроченная задолженность	-	-	68 487	-	68 487
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	4 663	257 436	-	262 099
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	-	2 928 350	14 458 859	-	17 387 209
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	2 928 350	-	-	2 928 350
Прочие активы	-	1	196 092	31	196 124
Средства кредитных организаций	-	57 333	-	-	57 333
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	6 738 464	648	16 624 085	27 501 813	50 865 010
вклады физических лиц	-	-	-	27 501 813	27 501 813
Субординированные займы	4 500 000	-	2 100 000	-	6 600 000
Выпущенные долговые обязательства	-	-	19 789	-	19 789
Прочие обязательства	295 692	-	43 289	52 978	391 959
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	4 796	-	4 796
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-	-	321 234	-	321 234
Безотзывные обязательства	50 000	30 135	539 689	30	619 854
Выданные гарантии и поручительства	-	909 854	233 805	-	1 143 659

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управлен- ческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	19 438	7 791	1 287 981	6 033	1 321 243
от размещения средств в кредитных организациях	-	7 791	-	-	7 791
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 182 906	6 033	1 188 939
от вложений в ценные бумаги	19 438	-	105 075	-	124 513
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(178 990)	(13 390)	(1 712 383)	(2 326 202)	(4 230 965)
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	-	(13 390)	-	-	(13 390)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(178 990)	-	(1 709 619)	(2 326 202)	(4 214 811)
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	(2 764)	-	(2 764)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, в т.ч.	-	(411)	(681 839)	32	(682 218)
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	-	(363 228)	-	(363 228)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 590)	-	64	-	(4 526)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися для продажи	7 278	-	-	-	7 278
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	(126 573)	-	45 174	(28 968)	(110 367)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	27 605	608	646 396	4 147	678 756
Комиссионные доходы	-	7 854	239 581	1	247 436
Комиссионные расходы	-	-	567 516	-	567 516
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	6 117	-	6 117
Прочие операционные доходы	16	-	10 961	290	11 267
Операционные расходы, всего: в т.ч.:	136	21 100	680 465	144 503	846 204
Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу	-	-	-	144 500	144 500

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2016 года и за год, закончившийся в эту дату.

По состоянию на 1 января 2016 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управлен- ческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	-	12	-	-	12
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.:	413	-	5 028	-	5 441
резерв на возможные потери	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	-	-	5 397 409	4 435	5 401 844
просроченная задолженность	-	-	82 292	-	82 292
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	(155 464)	-	(155 464)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	220 587	2 928 360	-	-	3 148 947
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	2 928 360	-	-	2 928 360
Прочие активы	202	12 000	245 387	-	257 589
Средства кредитных организаций	-	170 587	-	-	170 587
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	6 133 281	1 366	30 336 138	26 515 720	62 986 505
вклады физических лиц	-	-	-	26 515 720	26 515 720
Субординированные займы	3 630 008	-	2 100 000	-	5 730 008
Выпущенные долговые обязательства	-	-	645 000	-	645 000
Прочие обязательства	59 956	-	279 219	16 151	355 326
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	8 912	-	8 912
Безотзывные обязательства	50 000	18 895	2 187 462	-	2 256 357
Выданные гарантии и поручительства	-	1 093 240	588 778	-	1 682 018

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

Наименование показателя	Акционеры банка	Дочерние компании	Прочие связанные стороны	Основной управлен- ческий персонал Банка и акционеров Банка	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	196 233	-	398 361	1 298	595 892
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	-	-	-
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	395 593	-	395 593
от вложений в ценные бумаги	196 233	-	2 768	1 298	200 299
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(307 636)	-	(1 863 855)	(2 636 375)	(4 807 866)
по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(307 636)	-	(1 854 995)	(2 636 375)	(4 799 006)
по выпущенным долговым обязательствам	-	-	(8 860)	-	(8 860)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, в т.ч.	-	-	(15 286)	-	(15 286)
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	-	(16)	-	(16)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися для продажи	134 547	-	(193)	-	134 354
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	194 739	-	(86 604)	-	108 135
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	243	-	243
Комиссионные доходы	4 231	53	167 862	-	172 093
Комиссионные расходы	-	(8 000)	(64 804)	-	(72 804)
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	(2 720)	-	(2 720)
Прочие операционные доходы	10	-	7 562	-	7 572
Операционные расходы, всего: в т.ч.:	-	(475)	(858 886)	(148 024)	(1 007 385)
Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу	-	-	-	(148 024)	(148 024)

В состав прочих операционных доходов включена сумма материальной помощи, полученной от акционеров банка, в размере 5 065 995 тыс. рублей.

В состав средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, включены субординированные займы, информация о которых приведена в Пояснении 5.10.

12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

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

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

На 1 января 2017 года в состав Совета Директоров ПАО «МТС-Банк» входили:

- Гурьев Алексей Игоревич;
- Евтушенкова Наталия Николаевна;
- Корня Алексей Валерьевич;
- Лацанич Василий Игоревич;
- Левыкина Галина Алексеевна;
- Мадорский Евгений Леонидович;
- Мосякин Александр Анатольевич;
- Пчелинцев Сергей Алексеевич;
- Розанов Всеволод Валерьевич;
- Филатов Илья Валентинович;
- Швакман Ирэн.

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

На 1 января 2017 года в состав Комитета по назначениям и вознаграждениям при Совете Директоров ПАО «МТС-Банк» входили:

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

В 2016 году было проведено 10 заседаний Комитета по назначениям и вознаграждениям при Совете Директоров ПАО «МТС-Банк».

Вознаграждение членам Комитета по назначениям и вознаграждениям при Совете Директоров ПАО «МТС-Банк» за заседания, проведенные в 2016 году, не выплачивалось.

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

Численность работников, принимающих риски, на 1 января 2017 года составила:

Категория должности	Численность на 1 января 2017 года
Единоличный исполнительный орган	1 человек
Заместители единоличного исполнительного органа	3 человека
Члены коллегиального исполнительного органа (за исключением единоличного исполнительного органа и его заместителей)	3 человека
Иные работники, принимающие риски	2 человека

В ПАО «МТС-Банк» утверждено Положение, регламентирующее принципы программы долгосрочного переменного вознаграждения работников, принимающих риски, предусматривающей отсрочку выплаты части переменного вознаграждения. Данная программа предусматривает возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат в случае негативного финансового результата Банка.

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

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

Наиболее значимыми для Банка рисками в 2016 году являются кредитный риск и риск ликвидности.

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

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

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

- Формы переменного вознаграждения работников Банка дифференцированы в зависимости от функциональных направлений деятельности и уровней иерархии должностей.
- Краткосрочное переменное вознаграждение (ежемесячное, ежеквартальное премирование) может выплачиваться работникам, участвующим в кредитном процессе, непосредственно работающим с клиентами Банка и занимающимся возвратом проблемной задолженности. Периоды выплаты премии напрямую зависят от уровней иерархии должностей и длительности осуществляемых бизнес-процессов. Критерии, используемые для корректировки краткосрочного переменного вознаграждения, отражают ключевые функциональные обязанности работников и/или финансовые целевые ориентиры по направлениям деятельности. При недостаточном уровне исполнения установленных критериев предусмотрена возможность сокращения или отмены выплаты премий.
- Среднесрочное переменное вознаграждение (премирование по итогам года) может выплачиваться работникам, на которых не распространяются системы краткосрочного переменного вознаграждения. Основным критерием, используемым для корректировки среднесрочного переменного вознаграждения, является финансовый результат Банка. Дополнительные критерии, используемые для корректировки премии, отражают ключевые функциональные обязанности работников и/или финансовые целевые ориентиры по направлениям деятельности. При недостаточном уровне исполнения установленных критериев предусмотрена возможность сокращения или отмены выплаты премий.
- Долгосрочное переменное вознаграждение может выплачиваться отдельной категории работников, список которых утверждается приказом Банка и включает работников, принимающих риски. Система долгосрочного переменного вознаграждения предусматривает отсрочку выплаты и возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат в случае негативного финансового результата Банка.

Корректировка отложенных ранее стимулирующих выплат в 2016 году не производилась. Общий размер переменного вознаграждения, выплаченного в 2016 году:

Категория	Общая сумма
Члены исполнительных органов	12 700
Иные работники, принимающие риски	520
Работники, ответственные за управление рисками	11 568

Гарантированные премии в 2016 году выплачивались одному члену исполнительного органа на сумму 6 000 000 рублей.

Общий размер выходных пособий, выплаченных в 2016 году:

Категория	Общая сумма
Члены исполнительных органов (1 сотрудник)	3 142

Общий размер фиксированного вознаграждения в 2016 году:

Категория	Общая сумма
Члены исполнительных органов	93 374
Иные работники, принимающие риски	20 090
Работники, ответственные за управление рисками	60 032

Отсроченное вознаграждение прошлых лет в 2016 году не выплачивалось. Общая сумма отсроченного вознаграждения по действующей системе долгосрочного переменного вознаграждения составляет 367 664 тыс. рублей.

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

В 2016 и 2015 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).	2016 год	2015 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	142 328	138 524
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	142 328	138 524
2	Премия по долгосрочной системе премирования	-	-
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	2 172	9 500
	Итого выплат:	144 500	148 024
4	Доля в общем фонде оплаты труда, %	5.7	5.0
5	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	3 488	3 841
5.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	17	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», являющимися членами Совета директоров и членами Правления, регламентируется условиями контрактов (трудовых договоров).

13.1. Публикация пояснительной информации к годовой отчетности

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

Председатель Правления
31 марта 2017 года

Главный бухгалтер
31 марта 2017 года



Филатов И.В.

Елтышев А.В.

Протипуоровано, протипуоровано и
скреплено печатю 10-х страниц

Партнер
ЗАО «Делойт и Туи СНГ»

