

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК»  
за 3 КВАРТАЛ 2016 года**

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

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

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

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

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

- Лицензия № 2268, выданная Банком России 17 декабря 2014 года без ограничения срока действия;
- Лицензия на привлечение во вклады и осуществление операций с драгоценными металлами № 2268, выданная Банком России 17 декабря 2014 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04613-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04635-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04660-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар, № 1322, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 19 февраля 2009 года без ограничения срока действия.

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

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

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

На 1 октября 2016 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 7 филиалов.

В книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены следующие филиалы Банка:

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

Списочная численность персонала в отчетном периоде сократилась и составила 3 518 против 3 841 человек на начало отчетного года.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

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

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

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

МТС 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 МТС Банку, отозван. Данное решение может быть пересмотрено МТС Банком, когда рынки откроются вновь. Сейчас в планах МТС Банка получить рейтинг российского агентства, аккредитованного Банком России.

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 9 месяцев 2016 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

Финансовые результаты за 9 месяцев 2016 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

По итогам 3 квартала 2016 года Банком допущен убыток в размере 4 107 963 тыс. рублей.

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

По решению годового общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 29 июня 2016 года, на покрытие убытка 2015 года направлены средства эмиссионного дохода.

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 30 сентября 2016 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2016 года.

Квартальный бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 октября 2016 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах за 9 месяцев 2016 года составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

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

ПАО «МТС-Банк» является головной кредитной организацией банковской группы, состоящей, помимо него, из 6 участников:

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

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

- Закрытый паевой инвестиционный 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 3».

Годовая консолидированная отчетность банковской группы, головной кредитной организацией которой является ПАО «МТС-Банк», подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», [www.mtsbank.ru](http://www.mtsbank.ru)

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

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

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

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

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

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с положениями Учетной политики Банка, введенной в действие Приказом Председателя Правления 07-01371/15-(0) от 31.12.2015 года.

Учетная политика на 2016 год учитывает изменения, связанные с вступлением в силу с 1 января 2016 года Положений Банка России:

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

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

процентных расходов к выплате по пониженной процентной ставке или дополнительные выплаты со стороны кредитной организации, отнесены к доходам, расходам от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами.

б) № 448-П от 22 декабря 2014 года «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение № 448-П), при этом основные изменения следующие:

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

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

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

- обязательства по оплате накапливаемых оплачиваемых отсутствий работников на работе ежеквартально отражаются на счете 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», а также обязательства по оплате страховых взносов по ним на счете 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- обязательства по добровольному страхованию работников ежеквартально начисляются на счете 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», перечисление средств в страховую компанию осуществляется со счета 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» (счет 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» не применяется).

г) Внесением изменений в Положения Банка России:

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

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

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

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

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

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

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

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

	<u>1 октября 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Руб./доллар США	63.1581	72.8827
Руб./евро	70.8823	79.6972

## 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

### 5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и остатки в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	<u>1 октября 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Денежные средства	3 718 426	6 090 666
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	6 765 561	11 102 053
<b>Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ</b>	<b><u>10 483 987</u></b>	<b><u>17 192 719</u></b>

На 1 октября и 1 января 2016 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в состав средств в ЦБ РФ, составляют 874 233 тыс. руб. и 656 699 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	<u>1 октября 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	10 483 987	17 192 719
Средства на корреспондентских счетах в банках	5 924 462	4 996 791
<b>Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ и кредитных организациях</b>	<b><u>16 408 449</u></b>	<b><u>22 189 510</u></b>
За вычетом обязательных резервов	<u>(874 233)</u>	<u>(656 699)</u>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b><u>15 534 216</u></b>	<b><u>21 532 811</u></b>

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

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

	<u>1 октября 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Долговые ценные бумаги	15 307 041	13 027 154
Производные финансовые инструменты	492	-
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>15 307 533</u></b>	<b><u>13 027 154</u></b>

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

	<u>1 октября 2016 года</u>	<u>Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ</u>	<u>Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками</u>	<u>Итого обеспечение</u>
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	6 426 757	-	-	-
Облигации и еврооблигации эмитентов-нерезидентов	4 505 984	-	-	-
Облигации ОФЗ	4 349 473	-	245 767	245 767
Еврооблигации РФ	24 827	-	-	-
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>15 307 533</b>	<b>-</b>	<b>245 767</b>	<b>245 767</b>

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

	<u>1 января 2016 года</u>	<u>Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ</u>	<u>Итого обеспечение</u>
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	-	-
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>13 027 154</b>	<b>477 617</b>	<b>477 617</b>

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

	<u>1 октября 2016 года</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	4 505 984	3.42-9.0	с июля 2016 г. по апрель 2019 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	6 426 757	9.0-12.75	с февраля 2017 г. по июль 2046 г.
Облигации ОФЗ	4 349 473	6.5-11.90	с апреля 2017 г. по январь 2025 г.
Еврооблигации РФ	24 827	7,85	март 2018г.
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	492		
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>15 307 533</b>		



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

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

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

	1 октября 2016 года			1 января 2016 года		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
<b>Контракты с иностранной валютой</b>						
Валютно-процентные свопы	1 870 000	-	1 300 132	1 870 000	-	1 770 376
Опционы	358 500	492	492	-	-	-
Валютные свопы	-	-	-	1 362 000	-	23 812
<b>Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b><u>492</u></b>	<b><u>1 300 624</u></b>		<b><u>-</u></b>	<b><u>1 794 188</u></b>

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

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

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
<b>Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего</b>	<b>3 635 208</b>	<b>9 704 640</b>
из них:		
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	1 321 301	8 055 751
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	1 916 673	303 081

	<u>1 октября 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	364 941	269 574
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	32 293	76 234
Депозит, размещенный в ЦБ РФ	-	1 000 000
<b>Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего</b>	<b>91 613 444</b>	<b>102 422 370</b>
из них:		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	44 710 803	49 974 952
Ссуды, предоставленные физическим лицам	44 127 396	50 953 714
Прочие требования	2 775 245	1 493 704
<b>Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам</b>	<b>95 248 652</b>	<b>112 127 010</b>
За вычетом резерва на возможные потери	(32 740 366)	(33 599 769)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>62 508 286</b>	<b>78 527 241</b>

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

По состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года в состав ссуд, предоставленных банкам-резидентам, включены средства в размере 1 305 523 тыс.руб. и 1 618 716 тыс. руб., размещенные в соответствии с договором о порядке уплаты плавающих маржевых сумм.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО с банками и клиентами, составила 2 088 686 тыс. руб. и 352 364 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года в состав обеспечения входили корпоративные облигации на сумму 2 088 686 тыс. руб. и 352 364 тыс. руб. соответственно.

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

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

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае урегулирования задолженности в судебном порядке

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

	<u>1 октября 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	20 824 989	22 411 973
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	14 183 404	13 190 276
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами	3 716 171	4 331 750
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	1 471 200	2 223 898
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	223 046	645 000
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	71 312	82 292
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	21 338	59 250

Ссуды, обеспеченные залогом запасов	4 966	22 500
Прочее	-	1 493 704
Необеспеченные ссуды	51 097 018	57 961 729
	<u>91 613 444</u>	<u>102 422 370</u>
За вычетом резерва под обесценение	(32 724 588)	(33 583 991)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями</b>	<u><b>58 888 856</b></u>	<u><b>68 838 379</b></u>

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

Заемщики	На 1 октября 2016 года		На 1 января 2016 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями:	-	8 754 222	321 151	9 906 138
В т.ч.				
Малые и средние предприятия	-	1 256 045	-	3 624 065
Физические лица	-	6 500 638	-	8 315 130
<b>Итого</b>	<u>-</u>	<u><b>15 254 860</b></u>	<u><b>321 151</b></u>	<u><b>18 221 268</b></u>

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

#### **Определение рыночной и залоговой стоимости предмета залога.**

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

Основные методы, используемые при определении рыночной стоимости залога:

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

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

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

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

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

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

## Периодичность определения справедливой стоимости залога.

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

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

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

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

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

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 октября 2016 года	Общая сумма	За вычетом	Чистая сумма
		резерва на возможные потери	
Потребительские кредиты, в т.ч.	30 173 736	13 735 793	16 437 943
Предоставленные с использованием банковских карт			-
Ипотечное кредитование	12 192 624	989 055	11 203 569
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	1 471 200	208 449	1 262 751
Автокредитование	289 836	289 836	-
	<u>44 127 396</u>	<u>15 223 133</u>	<u>28 904 263</u>

1 января 2016 года	<u>Общая сумма</u>	<u>За вычетом резерва на возможные потери</u>	<u>Чистая сумма</u>
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
	<u>50 953 714</u>	<u>(17 106 952)</u>	<u>33 846 762</u>

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный банк Российской Федерации» от 12 ноября 2012 года № 2332-У (далее – «Указание № 2332-У») (в тыс. руб.).

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

По состоянию на 1 октября 2016 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный							
			I					II					III							
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе	3	11705357	11561043	1939	0	0	142375	0	0	0	15778	142395	142394	142394	19	0	0	0	142375
1.1	Корреспондентские счета	5640738	5640729	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	48071	32293	0	0	0	0	15778	0	0	0	15778	15778	15778	0	0	0	0	0	15778
1.3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в ценные бумаги	1874527	1874527	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без предоставления поручительства	1916673	1916673	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Прочие требования	2179904	2051377	1930	0	0	0	126597	0	0	0	126517	126616	126616	19	0	0	0	0	126597
1.7.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	1870463	1870463	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	45444	45444	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе	64725581	20529786	15860219	6446360	6287061	15602155	1118772	54772	99216	17678381	20343481	18990085	19630073	398771	1307309	2940141	15183852		
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	33729209	5799939	10721758	2811815	4651578	9444118	793736	0	29667	11866370	12777674	11960728	11960728	101928	390262	2298755	9169762		
2.2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1556012	11300	1435231	0	0	109481	65024	0	0	9457	324766	324766	326855	217374	0	0	0	109481	
2.4	Вложения в ценные бумаги	14207966	11593723	233401	2013522	366917	3	0	0	0	0	1094946	1094946	1094946	2334	765766	326823	3		
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без предоставления поручительства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.6	Прочие требования	3073190	102438	1572666	181	596197	801706	121	249	10131	748881	1140579	1046217	1046217	35486	39	209717	800975		

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					
			Категория качества					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V							до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.6.1	в т.ч. требования, признаваемые судами	2121200	757	1500000	0	620443	0	9270	610983	650443	650443	30000	0	620443	0	0	0	620443
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2054723	578037	359122	261378	108895	747291	94232	2931	5962	784503	X		837899	22787	37506	50450	727156
2.8	Задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	40104881	2444349	1536040	1359464	263474	4499554	163659	51592	53456	4469170	5005516	4563428	18861	113696	54396	4376475	0
2.8.1	В т.ч. учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам суды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	47580668	80806	26201320	1790445	1434544	18073573	2319891	493012	648966	17378440	16020931	15708563	17954185	337468	401263	607026	16608428
3.1	суды на покупку жилья (кроме ипотечных суд)	1471200	30590	1192239	30242	24402	193727	129629	9858	12791	191074	218138	208449	208449	6446	2747	9779	189477
3.2	ипотечные жилищные суды	12192624	17946	10553591	256551	379672	984864	1305854	160041	129594	876779	1247308	989055	989055	57116	23882	105756	802301
3.3	автокредиты	289836	0	0	0	0	289836	0	0	0	289836	289836	289836	0	0	0	0	289836
3.4	иные потребительские суды	30170165	22325	14215326	1485599	787984	13658831	676414	305016	430760	13616766	13776647	13732221	13732221	269438	371418	389576	12701789
3.5	Прочие требования	506072	9213	7903	3	39	468914	0	0	234	23688	489002	489002	119	1	20	488862	
3.5.1	в т.ч. требования, признаваемые судами	3572	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3572	3572	0	0	0	0	3572
3.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	2950791	732	232261	17950	242447	2457401	207794	18097	75587	2380077	X		2245622	4349	3215	101895	2136163
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	124011626	32171635	42063478	8236805	7721605	33818103	3436463	647784	748182	35272599	36506807	34841042	37926652	736258	1708572	3547167	31934655
4.1	суды, судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	95273906	11946635	41156186	5943771	6407110	29820204	3134316	526507	655538	31946233	34309878	32738276	32740365	701164	902025	2858262	28278914
4.1.1	Суды, классифицируемые в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего,	6159773	152700	379305	638785	1686246	3302737	0	1438	21990	4901834	4348217	3983559	3983559	16911	59407	863625	3043616
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	183093	0	183093	0	0	0	0	0	0	0	1831	1559	1559	0	0	0	0
4.1.2	Суды, классифицируемые в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего,	5240207	44280	3446463	1708765	8752	245491	819235	0	5373	245491	701497	563809	563809	21432	294186	2698	245491
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.3	Суды, классифицируемые в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	10148489	801549	5585322	2107235	250043	1404240	793736	0	0	1404240	2315152	1982473	1982473	262535	315698	0	1404240
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	1835231	400000	1435231	0	0	0	0	0	0	0	215285	215285	215285	0	0	0	0
	СПРАВОЧНО:																	
5	Предоставленные акционерам / участникам суды и требования по получению процентных доходов по таким судам																	
6	Суды, предоставленные на льготных условиях, всего.																	
6.1	в том числе акционерам / участникам																	
7	Требования по реструктурированной задолженности по судам и приравненной к ним задолженности	14434972	196980	3493805	3393366	4042555	3308268	0	0	0	0	6329224	5250871	5364557	33488	441039	1556702	2997243

По состоянию на 1 января 2016 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества					
			Категория качества					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	II	III	IV	V
			I	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	17 130 814	17 013 105	717	-	-	116 792	-	-	-	15 778	116 799	116 789	116 799	7	-	-	116 792
1.1	Корреспондентские счета	8 079 238	8 079 238	8	-	-	-	X	X	X	X	X	X	X	-	-	-	-
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	6 513 270	6 487 482	-	-	-	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 односторонним предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без предоставления полученных ценных бумаг	303 081	303 081	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	Прочие требования	2 201 361	2 099 635	709	-	-	101 014	-	-	-	-	101 021	101 011	101 021	7	-	-	101 014
1.7.1	в т.ч. требования, признаваемые судами	1 888 289	1 888 289	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	33 665	33 665	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе	60 483 924	59 679 399	15 875 271	15 213 383	6 702 456	13 013 905	1 128 512	90 089	181 666	15 542 742	20 383 421	18 725 969	19 624 625	719 905	3 423 428	3 054 364	12 426 828
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	38 998 387	7 211 354	10 564 117	9 639 789	5 038 153	6 544 844	31 653	774	24 802	8 985 348	11 497 115	10 889 126	10 899 126	287 843	1 884 091	2 449 714	6 297 378
2.2	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с односторонним предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	88 057	-	-	-	-	26 600	-	-	-	30 044	53 023	41 546	41 546	-	-	2 080	39 457
2.4	Вложения в ценные бумаги	6 259 953	0	3 040 381	2 852 852	388 917	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 предоставления полученных ценных бумаг	1 512 660	169 188	38 521	155	533 887	772 839	1 212	1 585	1 313	687 559	104 9518	889 122	890 122	4 246	48	113 435	772 393
2.6	Прочие требования	615 492	2 312	-	-	-	613 180	-	-	-	547 882	613 180	612 744	612 744	-	-	-	612 744
2.6.1	в т.ч. требования признаваемые судами	1 901 170	401 010	347 421	255 365	100 734	786 640	2 138	2 368	34 665	823 715	X	X	888 656	20 899	45 918	48 487	775 251
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	11 745 657	1 897 727	1 886 831	2 465 412	636 065	4 859 622	1 093 511	85 362	120 666	5 003 076	5 808 556	4 919 967	4 919 967	16 283	241 811	119 527	4 542 348
2.8	Задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.8.1	в т.ч. учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества					
			Категория качества					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	по категориям качества				
			I	II	III	IV	V							II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
3	Предоставлены физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч.	55 563 264	233 772	28 817 715	802 165	7 231 322	18 468 310	5 647 275	379 340	980 054	18 186 517	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	1 909 508	28 251	13 730	247 205	83 794	13 149	942	250 089	262 014	257 054	8 829	1 315	6 993	239 917	
3.2	ипотечные жилищные ссуды	15 365 004	134 426	11 825 709	228 775	444 676	733 358	709 335	121 183	120 257	909 679	1 033 173	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	-	-	227	354 231	
3.4	иные потребительские ссуды	35 024 136	80 753	14 806 678	529 241	5 264 202	14 343 264	3 484 963	231 433	718 857	14 388 034	16 151 958	15 663 928	259 052	77 308	1 693 880	13 933 688	
3.5	Прочие требования	4 952 111	4 882	7 178	2	129	422 920	31	-	224	14 295	423 010	423 009	107	-	85	422 857	
3.5.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	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	2 268 474	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																	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	113 167 822	26 926 186	44 693 763	16 015 548	19 933 778	31 598 607	6 776 767	469 439	1 161 720	33 765 037	38 725 446	38 599 770	39 981 615	1 062 180	3 524 341	5 348 169	30 016 935
4.1.1	всего, в том числе:	111 087 614	18 026 870	40 932 842	12 889 478	11 423 870	27 755 564	5 413 256	451 991	985 744	30 486 562	35 793 525	35 599 770	35 999 770	631 458	2 804 067	4 462 105	26 312 150
4.1.1.1	в т.ч. требования, признанные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	8 441 574	178 900	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	24 550	4 506	688 315	3 381 680
4.1.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	127 961	-	127 961	-	-	X	-	-	-	X	3 839	3 175	3 175	-	-	-	X
4.1.2	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	5 569 000	-	3 726 273	1 682 717	4 895	351 538	-	-	-	352 975	801 212	634 778	634 778	21 931	260 622	813	351 312
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	192 500	-	192 500	-	-	X	-	-	-	X	3 852	1 483	1 483	-	-	-	X
4.1.3	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 254-П, всего:	10 576 559	262 232	2 238 855	4 260 049	2 411 183	1 404 240	-	-	-	1 404 240	3 583 246	3 551 046	3 551 046	29 172	887 931	1 219 703	1 404 240
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	1 951 221	146 765	1 365 456	440 000	-	-	-	-	-	-	106 055	106 055	106 055	13 655	82 400	-	-
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	15 168 930	178 900	2 875 245	6 256 427	1 988 633	4 059 724	X	X	X	X	6 502 561	5 652 566	5 652 566	25 264	1 121 041	923 008	3 783 263

По состоянию на 1 октября 2016 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов и ссуд, составляет 11.6% и 15.2% соответственно.

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

По состоянию на 1 октября 2016 года удельный вес активов и ссуд с просроченными платежами, представленных в таблице выше, в общем объеме активов и ссуд, составляет 32.3% и 38.1% соответственно.

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

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

Основными видами реструктуризаций, проведенных Банком в 2016 году, является изменение сроков погашения платежей по основному долгу и/или процентам, снижение процентной ставки, рефинансирование задолженности. Большая доля проведенных в 3 квартале 2016 года реструктуризаций была обусловлена текущей рыночной конъюнктурой, а также необходимостью поддержания конкурентоспособных условий кредитования заемщиков. Следует отметить, что часть проведенных в 3 квартале 2016 года пролонгаций предусмотрена первоначальными условиями кредитных договоров, такие пролонгации не несут в себе повышения кредитного риска по ссудам, т.к. одним из условий их проведения, в соответствии с кредитными договорами, является отсутствие признаков ухудшения финансовых показателей заемщика. Таким образом, Банк оценивает перспективы погашения реструктурированной в 2016 году задолженности как реальные.

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

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

	<u>1 октября 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	9 591 790	5 401 789
Акции дочернего банка – нерезидента	2 928 340	2 928 340
Корпоративные еврооблигации	2 321 356	3 257 611
Корпоративные облигации	1 126 969	3 889 206
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	621 883	1 715 643
Российские муниципальные облигации	85 104	143 353
Российские государственные облигации	-	82 410
Прочие вложения	<u>25</u>	<u>25</u>
<b>Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b><u>16 675 467</u></b>	<b><u>17 418 377</u></b>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(1 092 612)</u>	<u>(1 975 208)</u>
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b><u>15 582 855</u></b>	<b><u>15 443 169</u></b>

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

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

	<u>1 января 2016 года</u>	<u>Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ</u>	<u>Итого обеспечение</u>
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	-	-
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b><u>17 418 377</u></b>	<b><u>1 935 212</u></b>	<b><u>1 935 212</u></b>

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

	<u>1 октября 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	9 591 790	5 401 789
Банковская деятельность	3 550 223	4 643 982
Финансовая деятельность	1 151 520	5 215 028
Промышленное производство	1 256 911	204 921
Транспорт и связь	1 039 894	1 541 183
Муниципальные образования	85 104	143 353
Российская Федерация	-	82 410
Торговля розничная	-	185 686
Прочее	25	25
<b>Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b><u>16 675 467</u></b>	<b><u>17 418 377</u></b>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(1 092 612)</u>	<u>(1 975 208)</u>
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b><u>15 582 855</u></b>	<b><u>15 443 169</u></b>

#### 5.5. Инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочее участие

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

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

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

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

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

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Корпоративные облигации	6 481 540	-
Российские муниципальные облигации	5 491 650	-
Облигации РФ	1 721 617	-
<b>Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>13 694 807</b>	<b>-</b>
За вычетом резерва под обесценение	(2 444)	-
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>13 692 363</b>	<b>-</b>

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

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

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

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

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

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

	<u>1 октября 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Корпоративные облигации	-	2 412 829
<b>Итого обеспечение по кредитам, привлеченным от Банка России</b>	<u>-</u>	<u>2 412 829</u>

#### 5.8. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<u>1 октября 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Корреспондентские счета других банков	380 240	177 464
Обязательства по возврату ценных бумаг по сделкам РЕПО	225 893	97 817
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства от банков-нерезидентов	43 000	-
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства от банков-резидентов РФ	-	154 635
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<u>649 133</u>	<u>429 916</u>

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

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

	<u>1 октября 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Срочные депозиты	84 432 763	89 361 076
Депозиты до востребования	28 024 306	31 122 081
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<u>112 457 069</u>	<u>120 483 157</u>

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

	<u>Валюта</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Средне-взвешенная ставка, %</u>	<u>1 октября 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Субординированные займы	Руб.	2021-2022	7.28	6 600 000	6 600 000
Субординированный займ	Евро	2024 год	1.25	2 339 116	2 630 008
Субординированный займ	Доллар США	2016 год	7.93	-	4 372 962
<b>Итого субординированные займы</b>				<u>8 939 116</u>	<u>13 602 970</u>

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

	<u>1 октября 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Производные финансовые инструменты	1 300 624	1 794 188
	<u>1 300 624</u>	<u>1 794 188</u>

**5.11. Выпущенные долговые обязательства**

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

	<u>Дата разме- щения</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Годовая ставка процента %</u>	<u>Основная сумма долга</u>	<u>Начислен- ные проценты/ дисконты</u>	<u>Итого</u>
Векселя:						
- Дисконтные	29.01.2016	29.07.2016	-	1 579	1	1 580
	с 15.10.2015	с 30.06.2016				
	по	по	6.85-8.0	54 482	1 933	56 415
- Процентные	12.09.2016	22.05.2019				
<b>Всего процентные</b>				<u>56 061</u>	<u>1 934</u>	<u>57 995</u>
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>				<u>56 061</u>	<u>1 934</u>	<u>57 995</u>

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

	<u>Дата разме- щения</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Годовая ставка процента %</u>	<u>Основная сумма долга</u>	<u>Начислен- ные проценты/ дисконты</u>	<u>Итого</u>
Векселя:						
- Дисконтные	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
<b>Всего процентные</b>				<u>687 742</u>	<u>7 636</u>	<u>695 378</u>
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>				<u>691 386</u>	<u>7 636</u>	<u>699 022</u>

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

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

	<u>1 октября 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Резерв на возможные потери по предоставленным гарантиям	851 940	843 276
Резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям	<u>42 583</u>	<u>12 586</u>
<b>Итого резервы</b>	<u>894 523</u>	<u>855 862</u>

### 5.13. Уставный капитал

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

Уставный капитал по состоянию на 1 октября 2016 года составляет:

	<u>1 октября 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Сформированный обыкновенными именными акциями	5 403 890	3 609 738
Сформированный привилегированными именными акциями	<u>500</u>	<u>500</u>
<b>Итого Уставный капитал</b>	<b><u>5 404 390</u></b>	<b><u>3 610 238</u></b>

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

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

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

В сентябре 2016 года Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрирован дополнительный выпуск акций Банка на общую сумму 5 млрд рублей. Дата начала размещения ценных бумаг: 15 сентября 2016 года.

По состоянию на 1 октября 2016 года размещение акций не завершено.

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	В том числе: изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемых до погашения	Изменение резерва по прочим потерям	Итого
1 января 2016 года	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	22 498 455	3 059 241	2 333 940	2 543	3 533 691	28 368 629
Списание активов за счет резерва	(7 643 972)	(1 460 998)	-	-	(15 500)	(7 659 472)
Восстановление ранее созданных резервов	(16 239 355)	(2 123 711)	(3 216 536)	(99)	(3 180 091)	(22 636 081)
<b>1 октября 2016 года</b>	<b>35 823 776</b>	<b>3 083 411</b>	<b>1 092 612</b>	<b>2 444</b>	<b>2 123 560</b>	<b>39 042 392</b>
<i>В т.ч. резервы по:</i>						
- ссудной задолженности	32 740 365	-	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	3 083 411	-	-	-	-	-



	Прочие резервы	Резерв по условным обязательствам кредитного характера	Резерв по условным обязательствам некредитного характера	Изменение резерва по прочим потерям, всего
1 января 2016 года	882 801	855 862	46 797	1 785 460
Дополнительное формирование резервов	609 168	2 828 698	95 825	3 533 691
Списание активов за счет резерва	(7 687)	0	(7 813)	(15 500)
Восстановление ранее созданных резервов	(373 996)	(2 790 037)	(16 058)	(3 180 091)
1 октября 2016 года	<u>1 110 286</u>	<u>894 523</u>	<u>118 751</u>	<u>2 123 560</u>

## 6.2. Информация о сумме курсовых разниц

Прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 года	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2015 года
Торговые операции, нетто	254 675	572 376
Курсовые разницы, нетто	(975 200)	(546 796)
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<u>(720 525)</u>	<u>25 580</u>

## 6.3. Информация о вознаграждении работникам

	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 года	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2015 года
Заработная плата и премии	1 797 565	2 190 395
Взносы во внебюджетные фонды	443 122	543 361
<b>Итого</b>	<u>2 240 687</u>	<u>2 733 756</u>

## 6.4. Налог на прибыль

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

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

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

	<u>9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 года</u>	<u>9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2015 года</u>
(Убыток)/прибыль до налога на прибыль	<u>(4 014 655)</u>	<u>(5 638 155)</u>
Налог на прибыль	(70 602)	(41 913)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(22 708)	(17 403)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2	-
<b>Итого возмещение/(расход) по налогу</b>	<u><b>(93 308)</b></u>	<u><b>(59 316)</b></u>
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	(3 964 429)	-
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	(143 534)	-
<b>(Убыток)/прибыль после налогообложения</b>	<u><b>(4 107 963)</b></u>	<u><b>(5 697 471)</b></u>

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

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

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

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

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

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

	<u>Минимально допустимое значение %</u>	<u>1 октября 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.0 (на 01.01.2016 – 10.0)	18.4	18.3
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5 (на 01.01.2016-5.0)	6.7	6.4
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	6.7	6.4

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

	<u>1 октября 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Базовый капитал	9 254 966	9 061 944
Основной капитал	<u>9 254 966</u>	<u>9 061 944</u>
Дополнительный капитал	<u>16 186 764</u>	<u>16 696 694</u>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b><u>25 441 730</u></b>	<b><u>25 758 638</u></b>

Информация об инструментах капитала представлена далее:

#### **Акции**

	<u>1 октября 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
<b>Обыкновенные акции:</b>		
Номинальная стоимость	5 403 890	3 609 738
Эмиссионный доход	<u>12 925 990</u>	<u>17 725 017</u>
<b>Привилегированные акции:</b>		
Номинальная стоимость	300	350
Эмиссионный доход	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Субординированный кредит</b>	<u>16 185 116</u>	<u>16 694 656</u>

#### **Субординированные кредиты**

	<u>1 октября 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
<b>ПАО АФК «Система»</b>	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		
<b>ПАО АФК «Система»</b>	2 339 116	2 630 008
33 000 тыс.евро		
Процентная ставка 1.25%. Выплата процентов ежегодно и в последний день срока возврата займа.		
Срок погашения – март 2024 года		
<b>ОАО АНК «Башнефть»</b>	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		
<b>ПАО «Мобильные ТелеСистемы»</b>	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		
<b>MB CAPITAL S.A., LUXEMBURG (по остаточной стоимости)</b>	-	218 648
60 000 тыс.долларов США		
Процентная ставка 7.93%. Выплата процентов		
Срок погашения – март 2016 года		
<b>Субординированный займа, полученный от ГК «АСВ», в виде займа ценных бумаг (ОФЗ)</b>	7 246 000	7 246 000
Процентная ставка – купонный доход по ОФЗ плюс 1% годовых от суммы займа		
Срок погашения – ноябрь 2034 года		
<b>Субординированные кредиты</b>	<b><u>16 185 116</u></b>	<b><u>16 694 656</u></b>

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

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

Эмиссионный доход в размере 8 028 500 тыс.руб, по решению годового общего собрания акционеров (Протокол № 70 от 1 июля 2016 года) направлен на покрытие убытков прошлых лет.

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	18 330 380	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	18 329 880	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	18 329 880
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	16 186 464
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	113 106 202	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	16 186 464
2.2.1.				из них: субординированные кредиты	X	16 185 116
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 348 623	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	357 291	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	357 291
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	238 194	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	238 194
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	56 696	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	117 913
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	1 171 344
				источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	41.1.4	78 609

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	97 707 966	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	2 928 360	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19; 41.1.3	2 220 794
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

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

	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Основной капитал	9 254 966	8 666 085
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	132 362 119	143 843 581
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	6.99	6.0

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

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения

процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено в Годовой отчетности за 2015 год.

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

Банк осуществляет управление следующими рисками:

### **8.1 Кредитный риск**

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

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

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

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

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме займов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка не превышает общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев 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 приводится информация о кредитах, предоставленных юридическим лицам (некредитным организациям) и физическим лицам по категориям качества с указанием размера сформированных резервов.

	Остаток на 1 октября 2016 года		Остаток на 1 января 2016 года	
	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма сформирован- ных резервов	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма сформирован- ных резервов
<b>Общая сумма кредитов, выданных юридическим и физическим лицам</b>	<b>91 613 444</b>	<b>32 724 587</b>	<b>102 422 370</b>	<b>33 583 991</b>
в том числе:				
1 категория качества	8 327 206	-	9 337 008	-
2 категория качества	41 156 559	701 164	40 992 842	631 457
3 категория качества	5 943 771	902 025	12 889 478	2 204 057
4 категория качества	6 407 110	2 858 262	11 423 870	4 452 105
5 категория качества	29 778 798	28 263 136	27 779 172	26 296 372

## 8.2 Рыночный риск

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

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

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

Наименование показателя	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Процентный риск (ПР)	215 273	195 025
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	-	-
Рыночный риск ( $PP=12.5*(ПР+ФР)+ВР$ )	2 690 918	2 437 817

## 8.3 Операционный риск

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

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

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



Наименование показателя	1 октября 2016 года	1 января 2016 года
Операционный риск, всего, в том числе:	2 232 254	2 232 254
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	11 462 844	11 462 844
чистые процентные доходы	7 812 282	7 812 282
чистые непроцентные доходы	3 650 562	3 650 562

#### 8.4 Риск ликвидности

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

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

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

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

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

Следующие далее таблицы, основанные на информации, предоставляемой ключевому высшему руководству Банка, отражают структуру активов и обязательств на 1 октября 2016 года 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 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.

По состоянию на 1 октября 2016 года:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен/ Просроченная задолженность	1 октября 2016 года Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства	3 718 426	-	-	-	-	-	3 718 426
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 891 328	-	-	-	-	874 233	6 765 561
Средства в кредитных организациях	5 924 462	-	-	-	-	-	5 924 462
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 677 830	926 642	533 738	1 152 358	16 965	-	15 307 533
Чистая ссудная задолженность	4 272 780	4 522 043	17 747 412	21 584 116	9 204 697	5 177 237	62 508 286
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 532 016	58 396	3 608 274	4 154 917	13 061	4 216 191	15 582 855
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 982 836	91 583	674 408	1 943 536	-	-	13 692 363
Прочие активы	-	-	-	-	-	2 971 065	2 971 065
<b>Всего активов</b>	<b>46 999 679</b>	<b>5 598 664</b>	<b>22 563 832</b>	<b>28 834 927</b>	<b>9 234 723</b>	<b>13 238 727</b>	<b>126 470 552</b>
<b>Обязательства</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	649 133	-	-	-	-	-	649 133
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	36 871 233	37 684 595	23 009 624	5 307 487	8 939 116	645 010	112 457 066
из них: вкладов физических лиц	13 222 362	27 894 553	22 481 916	4 863 419	-	-	68 462 250
Субординированные займы	-	-	-	-	8 939 116	-	8 939 116
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	492	-	1 300 132	-	-	-	1 300 624
Выпущенные долговые обязательства	26 579	1 843	10 000	17 639	-	-	56 061
Прочие обязательства	26 676	21	79	220	-	3 269 100	3 296 096
<b>Всего обязательств</b>	<b>37 574 114</b>	<b>37 686 460</b>	<b>24 319 834</b>	<b>5 325 346</b>	<b>8 939 116</b>	<b>3 914 110</b>	<b>117 758 980</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>9 425 565</b>	<b>(32 087 795)</b>	<b>(1 756 002)</b>	<b>23 509 581</b>	<b>295 607</b>	<b>9 324 616</b>	<b>8 711 572</b>
Стабильные источники финансирования	22 533 657	13 312 019	10 064 737	(3 930 773)	(41 979 640)	-	-
Скорректированная чистая позиция	31 959 221	(18 775 776)	8 308 735	19 578 808	(41 684 033)	9 324 616	-
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>31 959 221</b>	<b>13 183 445</b>	<b>21 492 180</b>	<b>41 070 988</b>	<b>(613 045)</b>	<b>8 711 572</b>	<b>-</b>

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен/ Просроченная задолженность	1 января 2016 года Итого
<b>Активы</b>							
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	11 150 863	7 723 741	78 527 241
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 959 597	58 944	894 274	3 296 036	861 407	6 372 911	15 443 169
Прочие активы	156 816	-	-	-	-	3 084 864	3 241 680
<b>Всего активов</b>	<b>45 442 904</b>	<b>6 724 496</b>	<b>25 798 035</b>	<b>27 906 740</b>	<b>12 012 115</b>	<b>17 838 214</b>	<b>135 722 504</b>
<b>Обязательства</b>							
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	-	-	9 230 006	-	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 обязательства	1 732 713	-	-	-	-	265 936	1 998 649
<b>Всего обязательств</b>	<b>44 799 521</b>	<b>13 107 122</b>	<b>56 487 415</b>	<b>3 686 921</b>	<b>9 230 008</b>	<b>265 936</b>	<b>127 576 973</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>643 383</b>	<b>(6 382 676)</b>	<b>(30 689 380)</b>	<b>24 219 819</b>	<b>2 782 107</b>	<b>9 426 747</b>	<b>-</b>
Стабильные источники финансирования	21 598 872	333 367	24 756 523	(6 036 606)	(40 652 156)	-	-
Скорректированная чистая позиция	22 242 255	6 049 309	5 932 857	18 183 213	(37 870 049)	17 572 278	-
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>22 242 255</b>	<b>16 192 946</b>	<b>10 260 089</b>	<b>28 443 302</b>	<b>6 284 986</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

	<u>На 1 октября 2016 года</u>	<u>На 1 января 2016 года</u>
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	172.3	168.1
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	269.5	266.8
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	34.6	39.2

### **8.5 Риск изменения процентной ставки**

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

Комитет по управлению активами и пассивами управляет риском изменения процентной ставки, ограничивая показатель чувствительности к изменению процентной ставки (EaR100). За 3 квартал 2016 года индикатор процентного риска банковской книги EaR100 снизился по абсолютной величине с 282 млн. руб. до 467 млн. руб., что вызвано приближением сроков погашения депозитов клиентов в декабре 2016 года.

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

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

## 8.6 Валютный риск

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

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

### Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к стрессовому изменению курсов ключевых для Банка иностранных валют (доллар США и евро) к рублю. В качестве стрессового сценария рассматривается изменение валютных курсов к рублю на 30%. 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	
	3 квартал 2016 год	2015 год	3 квартал 2016 год	2015 год
Сценарное изменение курса ключевой валюты	+30%	+30%	+30%	+30%
Влияние на прибыль до уплаты налога	(4 034)	(10 573)	(688)	7 981
Влияние на капитал	(4 034)	(10 573)	(688)	7 981

## 9. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

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

Балансовая стоимость уступленных в 3 квартале 2016 года требований, а также размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах, по состоянию на 1 октября 2016 года представлена следующим образом:

1 октября 2016 года

	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			(Убыток)/ прибыль
	Итого	IV	V	
<b>Требования, уступленные прочему покупателю, в том числе</b>				
Ипотечные кредиты	-	-	-	-
Потребительские кредиты и прочие кредиты физическим лицам	-	-	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	60 980	-	60 980	610
Кредиты корпоративным клиентам	8 136 787	-	213 857	111 333
<b>Итого уступленные требования</b>	<b>8 197 767</b>	<b>-</b>	<b>274 837</b>	<b>111 943</b>

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

1 января 2016 года

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

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

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

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

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

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

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

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

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

№ п/п	Виды вознаграждений кредитной организации (далее - управленческий персонал).	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 года	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2015 года
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	105 519	108 412
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	105 519	106 576
2	Долгосрочные вознаграждения	-	-
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	1 920	5000
4	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	3 518	4 214
4.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	13	18

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

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

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

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

## 11. Публикация пояснительной информации к промежуточной отчетности

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 3 квартал 2016 года, включая пояснительную информацию, подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [www.mtsbank.ru](http://www.mtsbank.ru).

Первый заместитель  
Председателя Правления \_\_\_\_\_ О.Е.Маслов  
14 ноября 2016 года

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ А.В.Елтышев  
14 ноября 2016 года