

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая)
отчетность за 9 месяцев 2017 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК» ЗА 9 месяцев 2017 ГОДА

ВВЕДЕНИЕ

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «МТС-Банк» (далее – «Банк») за 9 месяцев 2017 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 3081-У»).

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

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

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК»

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

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

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

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

- Генеральная лицензия № 2268, выданная Банком России 17 декабря 2014 года без ограничения срока действия;
- Лицензия на привлечение во вклады и осуществление операций с драгоценными металлами № 2268, выданная Банком России 17 декабря 2014 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04613-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04635-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04660-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России (ЛСЗ № 0011014) рег. № 14211 Н от 7 апреля 2015 года на деятельность по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением

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

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

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

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

В книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены следующие филиалы Банка:

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

Списочная численность персонала на 1 октября 2017 года составила 3 538 человек против 3 488 человек на начало отчетного года.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

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

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

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

17 июля 2017 года агентство Эксперт РА сообщило о присвоении рейтинга кредитоспособности ПАО «МТС-Банк» на уровне ruBBB-. По рейтингу установлен развивающийся прогноз и статус «под наблюдением».

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 3 квартал 2017 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

Финансовые результаты за 9 месяцев 2017 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

По итогам 3 квартала 2017 года получена прибыль в размере 2 238 403 тыс. рублей.

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

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 30 сентября 2017 года (включительно).

Бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала на покрытие рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 октября 2017 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств представлены за 9 месяцев 2017 года, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

ПАО «МТС-Банк» является головной кредитной организацией банковской группы, состоящей, помимо него, из 9 участников:

- ЗАО «Ипотечный агент МТСБ» – компания специального назначения;
- ООО «Вектор А» – компания специального назначения;
- ООО «Проектное решение» – компания специального назначения.

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

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

Во 2 квартале 2017 года из состава банковской группы исключен Банк East-West United Bank S.A. (Luxembourg), являющийся кредитной организацией, в связи с продажей пакета акций и утратой контроля над деятельностью компании.

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).

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

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

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

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

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

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка, введенной в действие Приказом Председателя Правления № 04-00053/15-(0) от 31 декабря 2015 года. В течение 2016 года в Учетную политику вносились изменения в соответствии с Указанием № 3054-У, применяемые с 1 января 2017 года. В течение 9 месяцев 2017, в целях сближения подходов по оценке стоимости выбывающих ценных бумаг по российским и международным стандартам, в Учетную политику вносились изменения, касающиеся учета операций по реализации долевых ценных бумаг, полученных в результате новации.

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

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

В настоящей отчетности были использованы те же основные принципы Учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке Годовой отчетности Банка за 2016 год.

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

	<u>1 октября 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Руб./доллар США	58.0169	60.6569
Руб./евро	68.4483	63.8111
Руб./золото (1 грамм)	2 368.0900	2 260.4300
Руб./серебро (1 грамм)	31.9700	31.3200

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и остатки в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Денежные средства	2 523 591	4 375 798
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	7 458 546	4 057 803
Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ	9 982 137	8 433 601

На 1 октября и 1 января 2017 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в состав средств в ЦБ РФ, составляют 957 082 и 898 802 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	9 982 137	8 433 601
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	2 164 812	5 719 549
Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ и кредитных организациях	12 146 949	14 153 150
За вычетом обязательных резервов	(957 082)	(898 802)
Итого денежные средства и их эквиваленты	11 189 867	13 254 348

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

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

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Долговые ценные бумаги	16 855 003	15 598 557
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 855 003	15 598 557

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

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

	1 января 2017 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с прочими контрагентами	Итого обеспечение
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	4 187 270	-	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	3 951 510	-	-

Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами	3 902 868	-	-
Облигации ОФЗ	3 531 535	1 593 577	1 593 577
Еврооблигации РФ	25 371	-	-
Муниципальные облигации	4	-	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 598 558	1 593 577	1 593 577

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

	1 октября 2017 года	Процентная ставка к номиналу, %	Срок обращения
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами	5 950 511	4.8-11.70	с марта 2019 г. по март 2027 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	4 690 050	7.95 - 11.75	с июня 2018 г. по июль 2046 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	4 145 675	3.42 - 9.0	с ноября 2017 г. по ноябрь 2019 г.
Облигации ОФЗ	2 043 680	10.46 - 10.61	с декабря 2017г. по январь 2025г.
Еврооблигации РФ	25 087	7.85	март 2018г.
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 855 003		

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

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

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

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

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

5.3. Чистая ссудная задолженность

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

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	3 248 832	1 444 746
из них:		
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	2 000 300	-
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	1 015 778	1 112 102
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	217 263	248 936
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	15 491	83 708
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	84 075 408	85 648 780
из них:		
Ссуды, предоставленные физическим лицам	41 864 336	39 417 793
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	37 785 713	43 374 057
Прочие требования	4 425 359	2 856 930
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	87 324 240	87 093 526
За вычетом резерва на возможные потери	(31 079 833)	(31 871 631)
Итого чистая ссудная задолженность	56 244 407	55 221 895

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

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

По состоянию на 1 октября 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО с банками, составила 2 309 262 тыс. рублей. В состав обеспечения входили корпоративные облигации.

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

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

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

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

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	16 426 773	18 735 381
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	14 182 881	14 433 102
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами	2 399 705	3 362 269
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	966 732	1 222 791
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	924 67	223 610
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	80 000	151 010
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	75 290	4 966
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	19 536	68 487
Необеспеченные ссуды	49 832 024	47 447 164
	80 240 068	85 648 780
За вычетом резерва под обесценение	(31 064 056)	(31 855 853)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	53 011 351	53 792 927

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

	На 1 октября 2017 года		На 1 января 2017 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Заемщики				
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	54 117	6 376 101	655 667	11 540 758
Физические лица	-	8 651 195	-	8 562 502
Итого	54 117	15 027 296	655 667	20 103 260

Процедура оценки обеспечения производится в соответствии с Порядком работы с залогами в ПАО «МТС-Банк» от 5 августа 2016 года № 04-00024/16-(0).

Определение рыночной и залоговой стоимости предмета залога

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

Основные методы, используемые при определении рыночной стоимости залога:

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

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

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

Ликвидность залогового имущества определяется на постоянной основе, с периодичностью мониторинга соответствующих видов залога, для имущества, используемого в целях Положения ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение ЦБ РФ № 590-П) - ежеквартально, одновременно с определением справедливой (рыночной) стоимости имущества и устанавливается в зависимости от предполагаемого, на основе анализа рынков, срока реализации (экспонирования) объекта залога.

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

В качестве справедливой стоимости залога для использования в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П принимается рыночная стоимость при условии, что ликвидность предмета залога (срок реализации) не превышает 270 дней.

Периодичность определения справедливой стоимости залога

Справедливая стоимость обеспечения, относящегося к I и II категориям качества, определяется Залоговой службой на постоянной основе, ежеквартально, но не позднее последнего месяца текущего квартала, и используется в целях Положения ЦБ РФ № 590-П, начиная с первого рабочего дня квартала, следующего за отчетным, по последний календарный день последнего месяца рассматриваемого квартала.

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

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 октября 2017 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
Потребительские кредиты, в т.ч.	30 350 733	(10 495 522)	19 855 211
Предоставленные с использованием банковских карт	9 843 375	(3 252 448)	6 590 927
Ипотечное кредитование	10 294 442	(1 045 193)	9 249 249
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	966 732	(152 191)	814 541
Автокредитование	278 906	(278 906)	-
	41 890 813	(11 971 812)	29 919 001

1 января 2017 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
Потребительские кредиты, в т.ч.	26 067 359	(10 346 608)	15 720 751
Предоставленные с использованием банковских карт	10 014 067	(3 508 886)	6 505 181
Ипотечное кредитование	11 870 803	(997 701)	10 873 102
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	1 222 791	(199 476)	1 023 315
Автокредитование	256 840	(256 840)	-
	39 417 793	(11 800 625)	27 617 168

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409/115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 24 ноября 2016 года № 4212-У (далее – «Указание № 4212-У») (в тыс. руб.).

По состоянию на 1 октября 2017 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества														
			I					II					III					IV					V				
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчетный с учетом обес- чения	II	III	IV	V	II	III	IV	V	II	III	IV	V							
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе	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	6681930	6608873	3985	0	0	69072	0	0	0	15778	69113	69113	69113	41	0	0	69072									
1.1	Корреспондентские счета	1857919	1857919	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	1031269	1015491	0	0	0	15778	0	0	0	15778	15778	15778	15778	0	0	0	15778									
1.3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									
1.4	Вложения в ценные бумаги	1032873	1032873	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	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 признания полученных ценных бумаг	2000300	2000300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									
1.7	Прочие требования	739358	682079	3985	0	0	53294	0	0	0	53335	53335	53335	53335	41	0	0	53294									
1.7.1	в т.ч. требования, признаваемые судами	217262	217262	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	20211	20211	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	71487832	33725658	8964765	1953539	7706677	19137193	181097	221105	911851	17296474	23831810	22496449	23882894	115553	508429	4419074	18839838									
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	27522701	8087629	7373485	420313	3190938	8450336	0	119101	0	8247969	11095614	10210456	10210456	99846	88266	1628128	8394216									
2.2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	1479644	0	0	0	0	1479644	0	0	0	1444644	1479644	1479644	1479644	0	0	0	1479644									
2.4	Вложения в ценные бумаги	26710521	21319679	449084	636556	4305199	3	0	0	0	0	3010467	3010467	3010467	4491	282014	2723959	3									
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									
2.6	Прочие требования	1485474	157049	58421	0	39594	1230410	4144	241	23022	1073914	1235965	1235965	1235965	621	0	20193	1215151									
2.6.1	в т.ч. требования, признаваемые судами	854228	12004	0	0	0	842224	0	0	0	842224	842224	842224	842224	0	0	0	842224									
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2000873	503613	92470	5224	14045	1385521	3931	5534	46077	1262667	0	0	1386445	945	561	3030	1381909									
2.8	Задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	12288619	3657688	991305	891446	156901	6591279	173022	96229	842752	5267280	7010120	6559917	6559917	9650	137588	43764	6368915									
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									

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества									
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценения	по категориям качества								
			I	II	III	IV	V							итого	II	III	IV	V				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19				
3	Предоставленные физическим лицам судьи (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч.	43967622	126190	28758249	1572037	686910	12824236		736582	675499	551009	11655734	12581489	12467953	13647212	543726	260291	313228	12529967			
3.1	Судьи на покупку жилья (доля ипотечных ссуд)	966732	22839	760089	34021	23351	126432	3905	10454	17029	126432	152581	152191	152191	8699	10654	9384	123454				
3.2	Ипотечные жилищные судьи	10294442	89058	8770915	265357	258745	910367	23727	183345	142152	724257	1093610	1045186	1045193	37061	46477	101888	859767				
3.3	Автокредиты	278906	0	0	0	0	0	0	0	0	278906	278906	278906	278906	0	0	0	278906				
3.4	Иные потребительские судьи	30324259	3556	18902218	1207749	370048	9840688	679226	459808	356855	9383872	10546805	10482125	10482130	491553	190062	185187	5615328				
3.5	Прочие требования	535198	8810	3764	16510	0	506114	2	0	0	37241	509587	509545	509545	56	3429	0	506064				
3.5.1	в т.ч. требования, погашаемые судьями	26477	0	0	16510	0	9967	0	0	0	3967	13434	13392	13392	0	3429	0	9967				
3.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1568085	1927	321263	48400	34766	1161729	29724	21890	34977	1095026	1179247	1179247	1179247	6357	9673	16769	1146448				
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них	122137384	40460721	37726999	3525576	8393587	32030501	917679	896604	1462860	28967986	36482412	35033515	37599219	659320	768720	4732302	31438877				
4.1	судьи, судьяная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	87284839	15105827	36798012	2835396	3999983	28545621	879880	868937	1358784	26345329	32528716	31079819	31079831	646809	476472	1968351	27988199				
4.1.1	Судьи, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	10159302	5454518	1278755	157010	18770	3250249	5746	119101	0	3087019	3340547	3202352	3202352	11353	12962	5973	3172064				
4.1.2	Судьи, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	10462368	3978125	5496046	37115	2882	948200	803	5172	250	948200	1019016	1006970	1006970	57715	1796	577	946882				
4.1.3	Судьи, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П	6708801	0	3764888	0	1053848	1890065	0	0	0	1890065	2759727	1766193	1766193	37649	0	25311	1703233				

По состоянию на 1 января 2017 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	по категориям качества					
														итого	II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе	10 155 343	10 086 720	4541	-	-	64 082	-	-	-	15 778	64 128	64 152	-	64 107	-	-	-	-
1.1	Корреспондентские счета	5 323 897	5 323 890	7	-	-	-	x	x	x	-	-	x	-	-	-	-	-	
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	99 486	83 708	-	-	-	15 778	-	-	-	15 778	15 778	15 778	-	15 778	-	-	15 778	
1.3	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.4	Вложения в ценные бумаги	2 709 837	2 709 837	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с обеспечением предоставления контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без предъявления подлежащих ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.7	Прочие требования	1 990 602	1 937 764	4 534	-	-	48 304	-	-	-	-	48 350	48 374	48 374	45	-	-	48 329	
1.7.1	в т.ч. требования, признаваемые судами	1 345 260	1 345 260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	31 521	31 521	-	-	-	-	-	-	-	-	x	x	-	-	-	-	-	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе	70 038 640	26 006 836	11 804 764	6 768 889	4 888 487	20 569 664	156 679	2 367 958	36 956	15 118 552	26 237 882	23 384 231	24 672 960	102 534	1 838 345	2 972 724	19 759 357	
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	33 885 698	7 273 563	10 323 595	2 818 197	2 517 007	10 953 336	-	900 000	-	9 789 827	13 491 977	12 528 144	12 528 144	86 165	490 055	1 533 031	10 418 993	
2.2	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с обеспечением предоставления контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 714 379	-	-	9 191	-	1 705 188	-	-	-	9 457	3 145 015	1 709 784	1 709 784	-	4 596	-	1 705 188	
2.4	Вложения в ценные бумаги	20 756 600	15 429 572	385 270	2 888 659	2 053 096	3	-	-	-	-	2 594 919	2 594 918	2 594 918	3 853	1 252 338	1 338 724	3	
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без предъявления подлежащих ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.6	Прочие требования	2 263 239	368 892	87 684	1 893	61 314	1 743 456	10 722	224 062	434	759 700	1 778 005	1 584 238	1 584 238	417	597	31 271	1 551 953	
2.6.1	в т.ч. требования, признаваемые судами	1 010 410	160 257	-	-	-	850 153	9 631	223 046	-	617 285	850 153	850 153	850 153	-	-	-	850 153	
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 837 622	241 415	209 238	75 189	16 685	1 295 095	1 004	169 867	2 939	687 766	x	x	1 288 729	1 478	16 191	3 623	1 267 437	
2.8	Задолженность по судам, предоставленным субъектам налога и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	9 581 102	2 693 394	798 977	975 760	240 385	4 872 586	144 953	1 074 029	33 583	3 871 802	5 227 966	4 967 147	4 967 147	10 621	74 568	66 075	4 815 883	
2.8.1	в т.ч. учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества								Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества								
			Категория качества								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчетный с учетом обеспе- чения	итого						
			I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII							IX	X	XI	XII	XIII	XIV	XV
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19					
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч.	41 690 751	67 238	26 564 311	1 157 925	692 501	13 208 776	502 097	508 164	492 750	12 363 596	12 567 143	12 278 049	13 643 666	415 206	199 568	260 939	12 767 953					
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд) в т.ч.	1 222 791	19 944	953 318	47 531	21 816	180 182	-	17 328	6 941	177 152	205 043	199 476	199 476	4 065	12 464	8 338	174 609					
3.2	ипотечные жилищные ссуды	11 870 803	26 237	10 244 058	268 400	258 816	1 073 292	10 639	161 017	108 388	822 994	1 263 818	997 701	997 701	43 130	27 693	50 369	876 509					
3.3	автокредиты	256 840	-	-	-	-	256 840	-	-	-	256 840	256 840	256 840	256 840	-	-	-	256 840					
3.4	иные потребительские ссуды	26 030 807	11 458	15 027 735	803 602	365 862	9 822 150	473 380	305 901	339 851	9 778 163	10 327 466	10 310 056	10 310	361 806	152 783	179 405	9 616 062					
3.5	Прочие требования	529 574	8 804	4 199	-	4 562	512 009	-	1 512	150	30 608	513 976	513 976	513 976	60	-	2 324	511 592					
3.5.1	в т.ч. требования, признаваемые ссудами	36 552	-	-	-	-	36 552	-	-	-	3 552	36 552	36 552	36 552	-	-	-	36 552					
3.6	Требования по получению процентов доходов по требованиям к физическим лицам	1 779 936	795	335 001	38 392	41 445	1 364 303	18 078	22 406	37 420	1 297 839	X	X	1 365 617	6 145	6 628	20 503	1 332 341					
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них	121 684 734	36 160 794	38 373 616	7 926 814	5 580 988	33 842 522	658 776	2 876 122	529 706	27 497 926	38 869 153	35 726 432	38 380 778	517 785	2 037 913	3 233 663	32 591 417					
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	87 054 128	11 613 821	37 347 683	4 922 681	3 403 886	29 766 057	638 603	2 681 321	488 763	25 342 850	34 820 608	31 871 631	31 871 631	505 787	762 159	1 837 218	28 766 467					
4.1.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	6 142 261	199 831	1 848 449	475 524	19 213	3 599 244	-	420 100	-	2 973 137	3 727 388	3 429 972	3 429 972	18 485	49 157	4 975	3 357 355					
4.1.2	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	6 287 795	1 091 424	3 301 559	945 627	3 220	945 965	-	695 100	-	250 865	1 194 618	1 173 606	1 173 606	21 023	207 951	11	944 621					
4.1.3	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 254-П	11 071 684	1 051 361	4 874 203	1 114 553	472 966	3 558 601	-	913 499	-	1 200 240	4 104 497	3 863 284	3 863 284	52 336	252 347	-	3 558 601					

По состоянию на 1 октября 2017 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов и ссуд, составляет 13,1% и 18,3% соответственно.

По состоянию на 1 января 2017 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов и ссуд, составляет 12.7% и 17.8% соответственно.

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

Основными видами реструктуризаций, проведенных Банком в 2017 и 2016 году, являются снижение процентных ставок по действующим кредитам, изменение сроков погашения платежей по основному долгу и/или процентам. Большая доля проведенных в 2016 году реструктуризаций была обусловлена текущей рыночной конъюнктурой, а также необходимостью поддержания конкурентоспособных условий кредитования заемщиков. Следует отметить, что часть проведенных в 2017 и 2016 году пролонгаций предусмотрена первоначальными условиями кредитных договоров, такие пролонгации не несут в себе повышения кредитного риска по ссудам, т.к. одним из условий их проведения, в соответствии с кредитными договорами, является отсутствие признаков ухудшения финансовых показателей заемщика. Реструктуризации, связанные со снижением процентной ставки, обусловлены заинтересованностью Банка в сохранении клиентской базы в рамках рыночных условий, что также не несет повышения риска невозвратности ссуд. Таким образом, Банк оценивает перспективы погашения реструктурированной в 2017 году задолженности как реальные.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,				
	в том числе:	-	-	116 808 039	35 248 099
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	14 425 981	-
2.1	кредитных организаций	-	-	2 230 049	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	12 195 932	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	37 824 254	35 248 099
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе	-	-	6 802 006	5 554 021
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	5 554 021	5 554 021
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 247 985	-

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	18 910 270	17 731 698
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	17 731 698	17 731 698
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 178 572	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	3 588 022	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	6 520 435	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	21 434 266	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	27 755 579	-
8	Основные средства	-	-	3 389 653	-
9	Прочие активы	-	-	1 869 849	-

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

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

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Паи открытых паевых инвестиционных фондов	7 596 523	7 158 038
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	4 941 754	4 941 754
Акции дочернего банка – нерезидента*)	906 289	2 928 340
Корпоративные еврооблигации	400 203	2 899 431
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	617 208	604 334
Корпоративные облигации	63 667	971 496
Российские муниципальные облигации	46 795	512 942
Прочие вложения	15	11
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 572 454	20 016 346
За вычетом резерва под обесценение	(3 005 976)	(2 591 063)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 566 478	17 425 283

*) на 1 января 2017 года отражены вложения в акции East-West United Bank, исключенного во 2 квартале 2017 года из состава банковской группы в связи с продажей пакета акций и утратой контроля над деятельностью компании.

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

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

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Паи открытых паевых инвестиционных фондов	7 596 523	7 158 038
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	4 941 754	4 941 754
Банковская деятельность	1 523 497	3 532 675
Финансовая деятельность	421 048	1 262 677
Муниципальные образования	46 795	512 942
Промышленное производство	42 821	814 485
Прочее	15	11
Энергетика	-	903 468
Транспорт и связь	-	890 296
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 515 021	20 016 346
За вычетом резерва под обесценение	(2 907 969)	(2 591 063)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 607 052	17 425 283

5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

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

5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

	1 октября 2017 года	Величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг
Российские государственные облигации:				
Еврооблигации МинФина РФ погашение 2018 г.	315 860	5 850	24.07.2018	BBB-
Резерв	-	-		
Итого российские государственные облигации	315 860	5 850		
Российские муниципальные облигации:				
Красноярский Край, выпуск 34006 Министерство финансов Краснодарского края, серия 34004	124 073	4 290	19.10.2017	BB+
Министерство финансов Краснодарского края, серия 34005	128 039	1 247	09.11.2017	BB
	208 877	2 272	27.11.2018	BB
Москва, серия 27066	402 843	4 295	23.11.2018	BBB-
Москва, серия 32048	1 067 748	18 435	11.06.2022	BBB-
Новосибирская область 34015	599 256	6 227	30.10.2018	BBB-

	<u>1 октября 2017 года</u>	<u>Величина купонного дохода</u>	<u>Срок обращения</u>	<u>Кредитный рейтинг</u>
Новосибирская область 34018	700 301	301	27.09.2022	BBB-
Республика Башкортостан, выпуск 34008	590 810	1 020	18.09.2020	BBB-
Республика Башкортостан, выпуск 34009	544 386	12 911	11.04.2019	BBB-
Республика Башкортостан, выпуск 34010	102 375	2 194	24.10.2017	BBB-
Республика Саха (Якутия), 35007	327 790	4 570	14.05.2020	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 35005	30 038	501	24.04.2018	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 35006	11 504	9	02.07.2021	BBB-
Тверская область 34008	64 957	207	18.12.2017	BB-
Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, выпуск 34001	1 977 169	44 507	13.10.2019	снят
Чувашская Республика, серия 34010	10 210	47	07.06.2018	BB+
Резервы на возможные потери	<u>(4 610)</u>			
Итого российские муниципальные облигации	<u>6 885 764</u>	<u>103 034</u>		

	1 октября 2017 года	Величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг
Корпоративные облигации:				
ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», серии БО-14	186 578	83	27.09.2018	BBB-
ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», серии ПБО-001Р-02	864 467	14 467	03.05.2019	нет
«Магнит» ПАО, серии БО-001Р-02	50 735	507	26.02.2018	нет
«Магнит» ПАО, серии БО-001Р-03	831 293	39 461	10.04.2018	нет
«МегаФон» ПАО, серии БО-001Р-01	625 571	23 226	09.05.2019	нет
«РусГидро» ПАО, серии БО-ПО4	2 030 993	96 354	04.04.2019	BB+
ОАО «Российские железные дороги», выпуск 18	1 089	19	15.07.2019	BBB-
ОАО «Ростелеком», серии 15	333 363	3 356	24.01.2018	BBB-
ОАО «Ростелеком», серии 19	786 050	5 595	06.03.2018	BBB-
ПАО «Ростелеком», серии 18	710 451	8 805	24.01.2018	BBB-
ПАО «ТрансКонтейнер», серии 04	413 983	5 985	26.01.2018	BB+
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 8	20 844	53	15.09.2020	BBB-
RZD CAPITAL PLC 8.3 02/04/2019	2 212 686	77 890	02.04.2019	BBB-
Федеральная Сетевая компания ЕЭС ОАО, выпуск 6	90 298	224	15.09.2020	BBB-
ПАО «Акрон», серии БО-2	214 697	6 661	20.11.2018	BB-
ПАО «Акрон», серии БО-3	94 595	2 718	20.11.2018	BB-
FEDERAL GRID FINANCE LIMITED 8.446 3/03/19	2 166 979	8 647	13.03.2019	BBB-
ПАО «РусГидро», серии БО-ПО5	1 228 755	27 942	12.06.2020	нет
ПАО «Транснефть», серии БО- 001Р-07	2 341 269	58 455	28.10.2020	нет
Резервы на возможные потери	-	-		
Итого корпоративные облигации	15 204 695	380 448		
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	22 406 319	489 332		

	1 января 2017 года	Величина купонного дохода	Срок обращения	Кредитный рейтинг
Российские государственные облигации:				
Еврооблигации МинФина РФ погашение 2017 г.	1 633 242	12 527	04.04.2017	BBB-
Еврооблигации МинФина РФ погашение 2018 г.	357 723	2 780	24.07.2018	BBB-
Резервы на возможные потери	-	-		
Итого российские государственные облигации	1 990 965	15 307		
Российские муниципальные облигации:				
Красноярский Край, выпуск 34006	118 556	1 896	19.10.2017	BB+

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>Величина купонного дохода</u>	<u>Срок обращения</u>	<u>Кредитный рейтинг</u>
Министерство финансов Краснодарского края, серия 34004	60 108	372	09.11.2017	BB
Министерство финансов Краснодарского края, серия 34005	211 556	1 846	27.11.2018	BB
Москва, серия 27066	412 063	4 835	23.11.2018	BBB-
Москва, серия 32048	8 659	32	11.06.2022	BBB-
Москва, серия 32049	2 569 102	8 425	14.06.2017	BBB-
Новосибирская область 2013	467 433	5 836	30.10.2018	BBB-
Республика Башкортостан, выпуск 34008	252 354	440	18.09.2020	BBB-
Республика Башкортостан, выпуск 34009	663 282	14 628	11.04.2019	BBB-
Республика Башкортостан, выпуск 34010	165 754	3 510	24.10.2017	BBB-
Республика Саха (Якутия), 35007	7 031	65	14.05.2020	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 35004	2 420	11	17.05.2017	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 35005	41 986	722	24.04.2018	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 35006	16 050	13	02.07.2021	BBB-
Санкт-Петербург, выпуск 25039	294 959	1 897	01.06.2017	BBB-
Тульская область, выпуск 34003	16 795	70	18.05.2017	BB
Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, выпуск 34001	1 682 813	27 702	13.10.2019	BB
Резервы на возможные потери	(3 902)	-		
Итого российские муниципальные облигации	6 987 019	72 299		

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

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

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

	<u>1 октября 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Российские муниципальные облигации	6 890 374	6 990 921
Энергетика	5 537 869	1 988 817
Финансовый сектор	3 263 731	2 068 012
Транспорт и связь	2 870 507	3 186 567
Нефтегазовая отрасль	2 341 269	865 567
Торговля	882 028	-
Российские государственные облигации	315 860	1 990 965
Химическая и нефтехимическая промышленность	309 292	-
Облигации кредитных организаций	-	85 591
	22 410 929	17 176 440
За вычетом резерва на возможные потери	(4 610)	(3 902)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	22 406 319	17 172 538

Информация о движении резервов на возможные потери за 9 месяцев 2017 года и за 2016 год по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена следующим образом:

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

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>Дополни- тельное формиро- вание/ (восстанов- ление) резервов</u>	<u>Списание активов</u>	<u>Восстанов- ление ранее списанных активов</u>	<u>1 октября 2017 года</u>
Российские муниципальные облигации	(3 902)	(708)	-	-	(4 610)
Итого	<u>(3 902)</u>	<u>(708)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(4 610)</u>

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

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

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

5.8. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<u>1 октября 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Корреспондентские счета других банков	679 369	776 629
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства от банков-резидентов РФ	-	500 000
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	1 499 999
Итого средства кредитных организаций	<u>679 369</u>	<u>2 776 628</u>

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

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

5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Срочные депозиты	66 610 387	73 082 115
Депозиты до востребования	38 265 771	30 645 147
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	104 876 158	103 727 262

По состоянию на 1 октября и 1 января 2017 года в состав средств клиентов включены депозиты, полученные в качестве обеспечения по предоставленным ссудам и выданным гарантиям, в сумме 777 131 тыс.руб. и 1 339 318 тыс. руб. соответственно.

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

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Производные финансовые инструменты	-	1 155 952
Итого:	-	1 155 952

5.11. Выпущенные долговые обязательства

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

	Дата разме- щения	Дата погашения	Годовая ставка процента %	Основная сумма долга	Начислен- ные проценты/ дисконты	Итого
Векселя:						
- Дисконтные	29.01.2016 с 15.10.2015	29.07.2016 30.06.2016,	-	1 450	-	1 450
- Процентные	по 14.06.2017	08.08.2018	3.0-8.08	256 896	6 208	263 104
Итого выпущенные долговые обязательства				258 346	6 208	263 104

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

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

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

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

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

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

	<u>1 октября 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Резерв на возможные потери по предоставленным гарантиям	374 329	673 804
Резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям	<u>119 928</u>	<u>75 311</u>
Итого резервы	<u>494 257</u>	<u>749 115</u>

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, по 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 ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемые до погашения	Изменение резерва по прочим потерям	Итого
1 января 2016 года	37 208 648	3 608 879	1 975 208	-	1 785 460	40 969 316
В т.ч. резервы по:						
- ссудной задолженности	33 599 769	-	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	3 608 879	-	-	-	-	-
Дополнительное формирование резервов	34 912 860	5 147 211	3 975 546	5 301	5 309 418	44 230 125
Списание активов за счет резерва	(13 645 871)	(2 725 377)	-	-	(152 250)	(13 798 121)
Восстановление ранее созданных резервов	(23 949 710)	(3 376 417)	(3 359 688)	(1 399)	(4 770 114)	(32 080 911)
1 января 2017 года	34 525 927	2 654 296	2 591 066	3 902	2 172 514	39 293 409
В т.ч. резервы по:						
- ссудной задолженности	31 871 631	-	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	2 654 296	-	-	-	-	-
Дополнительное формирование резервов	10 122 325	646 575	612 771	5 502	2 891 163	13 631 761
Списание активов за счет резерва	(1 608 635)	(236 415)	-	-	(218 890)	(1 827 525)
Восстановление ранее созданных резервов	(9 394 212)	(498 882)	(197 862)	(4 794)	(3 169 491)	(12 766 359)
1 октября 2017 года	33 645 405	2 565 574	3 005 975	4 610	1 675 296	38 331 286
В т.ч. резервы по:						
- ссудной задолженности	31 079 831	-	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	2 565 574	-	-	-	-	-

	<u>Прочие резервы</u>	<u>Резерв по условным обязательствам кредитного характера</u>	<u>Резерв по условным обязательствам некредитного характера</u>	<u>Изменение резерва по прочим потерям, всего</u>
1 января 2016 года	882 801	855 862	46 797	1 785 460
Дополнительное формирование резервов	1 494 237	3 717 772	97 409	5 309 418
Списание активов за счет резерва	(142 236)	-	(10 014)	(152 250)
Восстановление ранее созданных резервов	(916 534)	(3 824 519)	(29 061)	(4 770 114)
1 января 2017 года	1 318 268	749 115	105 131	2 172 514
Дополнительное формирование резервов	735 283	1 786 190	369 690	2 891 163
Списание активов за счет резерва	(16 388)	-	(202 502)	(218 890)
Восстановление ранее созданных резервов	(1 030 797)	(2 041 048)	(97 646)	(3 169 491)
1 октября 2017 года	1 006 366	494 257	174 673	1 675 296

6.2. Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	<u>9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года</u>	<u>9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 года</u>
Торговые операции, нетто	(622 937)	254 675
Курсовые разницы, нетто	130 593	(975 200)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(492 344)	(720 525)

6.3. Налог на прибыль

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

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

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

	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 года
Прибыль (убыток) до налога на прибыль	2 556 664	(4 014 655)
Налог на прибыль	(133 845)	(70 600)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(37 905)	(22 708)
Итого расход по налогу	(171 750)	(93 308)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2 427 510	(3 964 429)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	(42 596)	(143 534)
Убыток после налогообложения	2 384 914	(4 107 963)

6.4. Информация о вознаграждении работникам

	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 года
Заработная плата и премии	1 961 809	1 797 565
Единый социальный налог	477 722	443 122
Итого вознаграждение работников	2 439 531	2 240 687

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

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

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

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

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

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

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

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Базовый капитал	12 847 002	11 660 185
Основной капитал	12 847 002	11 660 185
Дополнительный капитал	9 896 075	13 847 985
Собственные средства (капитал)	22 743 077	25 508 170

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

Наименование инструмента капитала	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Основной капитал, в т. ч.:	12 847 002	11 660 185
Базовый капитал, в т. ч.	12 847 002	11 660 185
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	10 403 890	10 403 890
Эмиссионный доход	6 539 542	18 425 990
Резервный фонд	-	-
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	4 382	-
Нематериальные активы	(586 346)	(380 437)
Отложенные налоговые активы	(2 525 358)	(1 894 019)
Вложения в источники собственных средств	(674 015)	(368 983)
Убытки предшествующих лет	-	-
Убыток текущего года	-	(11 952 346)
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции финансовых организаций, в т.ч. финансовых организаций-нерезидентов	-	(902 958)
Отрицательная величина добавочного капитала	(315 093)	(1 670 952)
Добавочный капитал в т. ч.	-	-
Субординированные кредиты (облигационные займы)	-	-
Инвестиции в капитал финансовых организаций	-	-
Нематериальные активы	-	-
Дополнительный капитал, в т. ч.:	9 896 075	13 847 985
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	250	300
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	2 624 516	-
Субординированные кредиты (облигационные займы)	7 246 000	13 846 000
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	25 309	1 685
Собственные средства (капитал)	22 743 077	25 508 170

Информация об инструментах капитала представлена далее:

Акции

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Обыкновенные акции:		
Номинальная стоимость	10 403 890	10 403 890
Эмиссионный доход	6 539 542	18 425 990
Привилегированные акции:		
Номинальная стоимость	250	300
Эмиссионный доход	-	-
Субординированный кредит	7 246 000	13 846 000

Субординированные кредиты

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

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

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (форма 0409808) (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 октября 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 октября 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	16 943 932	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	16 943 432	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	16 943 432
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	9 895 825
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	105 555 527	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	9 895 825
2.2.1.				из них: субординированные кредиты	X	7 246 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	\	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	586 346	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (форма 0409808) (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 октября 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 октября 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	586 346
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	146 587	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	146 587
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	3 156 698	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 156 698	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	2 525 358
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	86 746	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	674 015
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	2
				источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	41.1.4	168 504
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	92 382 013	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (форма 0409808) (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 октября 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 октября 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	10	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19; 41.1.3	2
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	не применимо
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

Нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение %	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.0	15.7	18.6
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	8.9	8.5
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	8.9	8.5

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов в соответствии с требованиями Указания № 4212-У представлены следующим образом:

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Основной капитал	12 847 002	11 660 185
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	130 239 645	128 657 721
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	9.9	9.06

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

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено в Годовой отчетности за 2016 год.

С конца 2016 года изменений в политике управления рисками не произошло. Банк осуществляет управление следующими рисками:

8.1. Кредитный риск

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о классификации активов по группам риска в соответствии с подп. 2.3. Инструкции Банка России от 28 июля 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков».

		1 октября 2017 года		1 января 2017 года	
		Активы, взвешенные по уровню рисков	Активы, взвешенные по уровню рисков	Активы, взвешенные по уровню рисков	Активы, взвешенные по уровню рисков
Риск-вес	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)		114 416 128	62'205'770	117 804 246	69 517 569
Активы 1-й группы риска	0%	13 267 360	-	13 565 376	-
Активы 2-й группы риска	20%	12 023 429	2 403 764	11 367 356	2 272 839
Активы 3-й группы риска	50%	109 073	54 537	265 660	132 830
Активы 4-й группы риска	100%	89 016 266	59 747 470	92 605 854	67 111 900
Активы 5-й группы риска	150%	-	-	-	-

8.2. Рыночный риск

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

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на чувствительность соответствующих позиций к изменению рыночных факторов. Величина чувствительности портфеля ценных бумаг к движению процентных ставок на 100 базисных пунктов (BPV100) на 1 октября и 1 января 2017 года не превосходила 5% капитала Банка. Указанные значения не учитывают ипотечные облигации, находившиеся в портфеле Банка, так как они включены в расчет индикатора процентного риска банковской книги (EaR100).

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

Наименование показателя	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Процентный риск (ПР)	240 944	277 741
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	-	-
Рыночный риск (РР=12.5*(ПР+ФР)+ВР)	3 011 800	3 471 762

8.3. Операционный риск

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

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

Ниже представлены значения операционного риска и его составляющие:

Наименование показателя	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Операционный риск, всего, в том числе:	1 961 928	2 232 254
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	39 238 565	44 645 075
чистые процентные доходы	27 931 785	33 569 318
чистые непроцентные доходы	11 306 780	11 075 757

8.4. Информация о сделках по уступке прав требований

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

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

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

	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			(Убыток)/ прибыль
	Итого	IV	V	
Требования, уступленные специализированным компаниям, в том числе	-	-	-	-
Ипотечные кредиты	-	-	-	-
Потребительские кредиты и прочие кредиты физическим лицам	-	-	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	-	-
Кредиты корпоративным клиентам	-	-	-	-
Требования, уступленные прочему покупателю, в том числе	2 340 810	-	1 493 919	(31 435)
Ипотечные кредиты	2 703	-	-	(1)
Потребительские кредиты и прочие кредиты физическим лицам	65 938	-	65 938	(8384)
Кредиты малому и среднему бизнесу	39 124	-	39 124	(20 048)

Кредиты корпоративным клиентам	2 233 045	-	1 389 257	(3 002)
Итого уступленные требования	2 340 810	-	1 494 319	(31 435)

По состоянию на 1 января 2017 года:

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

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

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

	1 октября 2017 года		
	Стоимость требования	Стоимость требования за вычетом резерва	Стоимость требования, взвешенного по уровню риска
I группа активов	-	-	-
II группа активов	-	-	-
III группа активов	-	-	-
IV группа активов	2 340 810	838 052	838 052
V группа активов	-	-	-
Итого требований	2 340 810	838 052	838 052

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

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

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

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

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

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

В течение 9 месяцев 2017 года объем приобретенных прав требования составляет 76 872 тыс. рублей. Объем приобретенных прав требования в 2016 году составил 1 824 481 тыс. рублей.

8.5. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установ- лен/ Просро- ченная задолжен- ность	1 октября 2017 года Итого
Активы							
Денежные средства	2 523 591	-	-	-	-	-	2 523 591
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 501 464	-	-	-	-	957 082	7 458 546
Средства в кредитных организациях	2 164 611	-	-	-	-	201	2 164 812
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 333 454	341 337	1 523 763	1 656 449	-	-	16 855 003
Чистая ссудная задолженность	5 557 664	5 171 521	20 553 925	15 865 490	7 139 953	1 955 851	56 244 404
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	958 692	3 014	152 612	4 006	9 550	10 438 605	11 566 478
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	18 483 897	28 757	550 284	3 343 380	-	-	22 406 319
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 041 609	1 041 609
Всего финансовых активов	49 523 373	5 544 630	22 780 584	20 869 325	7 149 503	14 393 348	120 260 762
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	679 369	-	-	-	-	-	679 369
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	47 126 563	35 993 902	19 695 391	1 233 953	-	826 349	104 876 158
из них: вкладов физических лиц	14 841 926	35 927 879	19 046 800	867 218	-	-	70 683 824
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	112 575	9 000	67 548	69 224	-	-	258 346
Прочие финансовые обязательства	15 435	-	-	-	-	2 600 364	2 615 799
	47 933 941	36 002 902	19 762 939	1 303 177	-	3 426 713	108 429 672
Всего финансовых обязательств	-	-	-	-	-	-	-
Чистая позиция	1 589 431	(30 458 272)	3 017 646	19 566 148	7 149 503	10 966 635	11 831 090
Стабильные источники финансирования	24 592 069	17 584 829	7 454 022	(7 422 146)	(42 208 773)	-	-
Скорректированная чистая позиция	26 181 500	(12 873 444)	10 471 667	12 144 002	(35 059 270)	10 966 635	-
Совокупный разрыв ликвидности	26 181 500	13 308 057	23 779 724	35 923 726	864 455	11 831 090	-

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

Руководство Банка полагает, что, несмотря на то, что существенная часть средств клиентов являются счетами до востребования, тот факт, что эти средства диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывают на то, что данные счета являются для Банка стабильным источником фондирования.

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%);

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

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

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

Значения данных нормативов в процентах по состоянию на 1 октября и 1 января 2017 года представлены ниже:

	На 1 октября 2017 года	На 1 января 2017 года
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	92.8	116.4
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	176.1	198.7
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	23.3	27.1

8.6. Риск изменения процентной ставки

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

Комитет по управлению активами и пассивами управляет риском изменения процентной ставки, ограничивая показатель чувствительности к изменению процентной ставки (EaR100). За 9 месяцев 2017 года индикатор процентного риска банковской книги EaR100 вырос в абсолютной величине с 341 млн. руб. до 490 млн. руб., что составляет менее 5% годовой чистой процентной маржи без учета стоимости кредитного риска.

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

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

8.7. Валютный риск

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

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

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к стрессовому изменению курсов ключевых для Банка иностранных валют (доллар США и евро) к рублю. В качестве стрессового сценария рассматривается изменение валютных

курсов к рублю на 30% в течение 12 месяцев. Основываясь на исторических данных и фундаментальных факторах, есть основания считать, что умеренная вероятность реализации подобного сценария существует. Анализ чувствительности к риску рассматривает открытую валютную позицию Банка, сформированную остатками на счетах, номинированных в долларах США и ЕВРО, относящихся к главам А и Г плана счетов (основные компоненты открытой валютной позиции Банка).

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

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	3 квартал 2017 год	2016 год	3 квартал 2017 год	2016 год
Сценарное изменение курса ключевой валюты	+30%	+30%	+30%	+30%
Влияние на прибыль до уплаты налога	7 476	2 401	(839)	(1 242)
Влияние на капитал	7 476	6 701	(839)	(411)

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

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

Номер п/п	Наименование показателя	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 594 001	5 120 621
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 220 765	2 038 019
2.1	банкам-нерезидентам	15 491	83 708
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 182 029	1 921 889
2.3	физическим лицам - нерезидентам	23 245	32 422
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	9 428 018	7 870 105
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	7 305 212	7 537 063
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	2 122 806	333 042
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	730 942	952 809
4.1	банков-нерезидентов	83 595	58 598
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	58 031	60 239
4.3	физических лиц - нерезидентов	589 316	833 972

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

В 2017 и 2016 годах вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Совета Директоров, Правления, главному бухгалтеру, руководителям филиалов) включало в себя краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, и долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты:

№ п/п	Виды вознаграждений кредитной организации (далее – управленческий персонал).	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года	9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 года
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	247 910	105 519
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	247 910	105 519
2	Премия по долгосрочной системе премирования	-	-
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	1 920
	Итого выплат:	247 910	107 439
4	Доля в общем фонде оплаты труда, %	10.2	3.7
5	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	3 538	3 518
5.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	14	13

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

Размер вознаграждения членам Совета директоров ПАО «МТС-Банк» регламентируется Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета директоров ПАО «МТС-Банк», утвержденном Общим собранием акционеров ПАО «МТС-Банк» (протокол №72 от 29 декабря 2016 года).

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

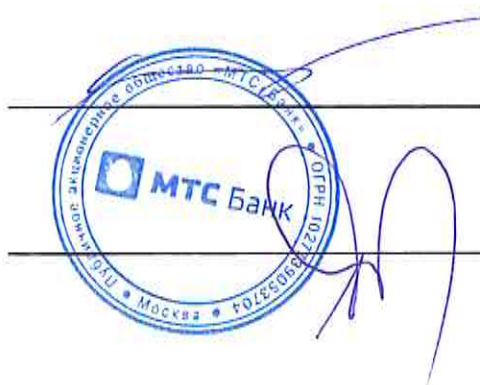
Размер вознаграждения сотрудникам ПАО «МТС-Банк», являющимися членами Совета директоров и членами Правления, регламентируется условиями контрактов (трудовых договоров).

11. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Первый заместитель
Председателя Правления
13 ноября 2017 года

Главный бухгалтер
13 ноября 2017 года



Маслов О.Е.

Елтышев А.В.