

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая)
отчетность за 1-е полугодие 2017 года

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

ВВЕДЕНИЕ

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «МТС-Банк» (далее – «Банк») за 1-е полугодие 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 июля 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 июля 2017 года составила 3 462 человек против 3 488 человек на начало отчетного года.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

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

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

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

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2 квартал 2017 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

Финансовые результаты за 1-е полугодие 2017 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

По итогам 2 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 июня 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 июля 2017 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств представлены за 6 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 июля и 1 января 2017 года акциями МТС-Банка владели следующие акционеры:

	<u>1 июля 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	<u>0.58</u>	<u>0.58</u>
Итого	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

По состоянию на 1 июля 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 6 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 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Руб./доллар США	59.0855	60.6569
Руб./евро	67.4993	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:

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Денежные средства	2 643 397	4 375 798
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	4 202 530	4 057 803
Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ	<u>6 845 927</u>	<u>8 433 601</u>

На 1 июля и 1 января 2017 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в состав средств в ЦБ РФ, составляют 831 534 и 898 802 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	6 845 927	8 433 601
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	4 549 799	5 719 549
Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ и кредитных организациях	<u>11 395 726</u>	<u>14 153 150</u>
За вычетом обязательных резервов	(831 504)	(898 802)
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>10 564 192</u>	<u>13 254 348</u>

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

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

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Долговые ценные бумаги	16 366 917	15 598 557
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>16 366 917</u>	<u>15 598 557</u>

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 июля 2017 года активы, переданные в обеспечение по договорам РЕПО, отсутствуют.

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>Передано в качестве обеспечения по договорам с прочими контрагентами</u>	<u>Итого обеспечение</u>
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 июля 2017 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>Процентная ставка к номиналу, %</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами	5 396 270	4.8-11.70	с марта 2019 г. по март 2027 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	4 495 284	3.42-9.0	с ноября 2017 г. по ноябрь 2019 г.
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	4 011 109	8.70 - 12.70	с июня 2018 г. по июль 2046 г.
Облигации ОФЗ	2 438 702	10.46 - 11.41	с декабря 2017г. по январь 2025г.
Еврооблигации РФ	25 552	7.85	март 2018г.
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 366 917		

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

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>Процентная ставка к номиналу, %</u>	<u>Срок обращения</u>
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.
Облигации ОФЗ	3 531 535	7.4-11.90	с апреля 2017г. 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 июля и 1 января 2017 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

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

	1 июля 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	-	1 083 088	1 870 000	-	1 155 952
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	1 083 088		-	1 155 952

5.3. Чистая ссудная задолженность

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

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	16 811 230	1 444 746
из них:		
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	10 359 093	-
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	5 312 102	1 112 102
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	911 524	248 936
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	228 511	83 708
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	80 240 067	85 648 780
из них:		
Ссуды, предоставленные физическим лицам	39 820 763	39 417 793
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	36 570 306	43 374 057
Прочие требования	3 848 998	2 856 930
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	97 051 297	87 093 526
За вычетом резерва на возможные потери	(30 616 267)	(31 871 631)
Итого чистая ссудная задолженность	66 435 030	55 221 895

По состоянию на 1 июля 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 июля 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО с банками, составила 11 174 725 тыс. рублей. В состав обеспечения входили государственные и корпоративные облигации в размере 7 923 925 тыс. руб. и 3 250 790 тыс. руб. соответственно.

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

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

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

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

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	17 153 650	18 735 381
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	13 709 483	14 433 102
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами	2 377 435	3 362 269
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	931 995	1 222 791
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	93 594	223 610
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	80 000	151 010
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	75 290	4 966
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	22 286	68 487
Необеспеченные ссуды	<u>45 796 334</u>	<u>47 447 164</u>
	80 240 067	85 648 780
За вычетом резерва под обесценение	<u>(30 600 489)</u>	<u>(31 855 853)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	<u>49 639 578</u>	<u>53 792 927</u>

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

	<u>На 1 июля 2017 года</u>		<u>На 1 января 2017 года</u>	
	<u>1-я категория качества</u>	<u>2-я категория качества</u>	<u>1-я категория качества</u>	<u>2-я категория качества</u>
Заемщики				
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями:	32 177	6 320 741	655 667	11 540 758
Физические лица	-	2 443 405	-	8 562 502
Итого	<u>32 177</u>	<u>8 764 146</u>	<u>655 667</u>	<u>20 103 260</u>

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

Определение рыночной и залоговой стоимости предмета залога

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

Основные методы, используемые при определении рыночной стоимости залога:

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

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

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

Ликвидность залогового имущества определяется на постоянной основе, с периодичностью мониторинга соответствующих видов залога, для имущества, используемого в целях Положения ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение ЦБ РФ № 254-П) -

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

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

В качестве справедливой стоимости залога для использования в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П принимается рыночная стоимость при условии, что ликвидность предмета залога (срок реализации) не превышает 270 дней.

Периодичность определения справедливой стоимости залога

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

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

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 июля 2017 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
Потребительские кредиты, в т.ч.	27 754 572	(9 853 912)	17 900 660
Предоставленные с использованием банковских карт	9 635 778	3 090 140	6 545 638
Ипотечное кредитование	10 849 834	(1 045 800)	9 804 034
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	931 995	(159 722)	772 273
Автокредитование	284 362	(284 155)	207
	39 820 763	(11 343 589)	28 477 174

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

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери фактически сформированный					
			Категория качества					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	по категориям качества				
			I	II	III	IV	V							15	16	17	18	19
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.																	
3.1	Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	41761807	89312	27213544	1483804	810588	12164559	2001905	550199	623321	11382232	11965468	11826213	12989338	496441	251246	355890	11885761
3.2	Ипотечные жилищные ссуды	931995	13273	709245	50607	25099	133771	101475	22882	10486	130741	161672	159722	159722	4260	15936	9343	130183
3.3	автокредиты	10849834	64570	9273808	243352	319511	948593	1076806	179145	155513	733568	1177654	1045800	1045800	49605	44305	113734	838156
3.4	иные потребительские ссуды	284362	-	208	-	284154	-	-	-	-	284154	284154	284155	284155	1	-	-	284154
3.5	Прочие требования	27716527	2522	17010460	1128377	423913	9150255	769387	325539	419244	9117072	9835900	9830539	9830539	436868	180631	212174	9000866
3.5.1	Требования по получению процентных доходов в т.ч. требования, признаваемые ссудами	533180	8512	3751	19062	8	501847	-	480	37077	505997	505997	505997	505997	59	4137	4	501771
	Требования к физическим лицам	38044	-	-	18982	-	18982	-	-	480	3502	23119	23119	23119	-	4137	-	18982
3.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1445909	435	216072	41406	42057	1145939	54237	22633	37598	1079620	x	x	1163151	5648	6237	20635	1130631
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них	132217417	51488977	36719585	4245794	8370659	31392402	2239385	1469046	2189631	27702921	35855473	34452870	36986222	604733	897954	4751200	30732335
4.1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	97011898	26043566	35554387	3473864	3947963	27992118	2182913	1398048	2135845	25114909	32018866	30616264	30616264	589730	627180	2032049	27367305
4.1.1	Ссуды, классифицируемые в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	8176254	2254668	2449429	197233	19097	3255827	126531	-	-	3085059	3393827	3218032	3218032	20685	14413	5651	3177283
4.1.2	Ссуды, классифицируемые в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	6965663	1314940	3923319	778773	2768	945863	303404	2170	-	945863	1171904	1159971	1159971	41567	173322	537	944545
4.1.3	Ссуды, классифицируемые в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П	9380398	620935	3977764	745728	812734	3223237	-	-	1470794	1752443	4093497	3248904	3248904	39201	171517	-	3038186

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						
														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	3																		
1		10 155 343	10 086 720	4541			64 082				15 778	64 128	64 152	64 152	45				64 107	
1.1	Корреспондентские счета	5 323 897	5 323 890	7																
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 одобрением представителем контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																			
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																			
1.7	Прочие требования	1 990 602	1 937 764	4 534			48 304					48 350	48 374	48 374	45				48 329	
1.7.1	в т.ч. требования, признаваемые 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	10 418 893		
2.2	Учтенные векселя																			
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 714 379			9 191		1 705 188				9 457	3 145 015	1 709 784	1 709 784		4 596		1 705 188		
2.4	Вложения в ценные бумаги	20 756 600	15 429 572	385 270	2 888 659	2 053 096						2 594 919	2 594 918	2 594 918	3 853	1 252 338	1 338 724	3		
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																			
2.6	Прочие требования	2 263 239	368 892	87 684	1 893	61 314	1 743 456	10 722	224 062	434	759 700	1 778 005	1 584 238	1 584 238	417	597	31 271	1 551 953		
2.6.1	в т.ч. требования, признаваемые 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 малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	9 581 102	2 693 394	798 977	975 760	240 385	4 872 586	144 953	1 074 029	33 583	3 871 802	5 227 966	4 967 147	4 967 147	10 621	74 568	66 075	4 815 883		
2.8.1	В т.ч. учтенные векселя																			

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества							
			I II III IV V					до 30 дней от 31 до 90 дней от 91 до 180 дней свыше 180 дней					расчетный с учетом обеспечения	II III IV V						
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		11	12	13	14	15	16	17
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,	41 690 751	67 238	26 564 311	1 157 925	692 501	13 208 776	502 097	508 164	497 750	12 363 596	12 567 143	12 278 049	13 643 666	415 206	199 568	260 939	12 767 953		
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	1 222 791	19 944	953 318	47 531	21 816	180 182	-	17 328	6 941	177 152	205 043	199 476	199 476	4 065	12 464	8 338	174 609		
3.2	ипотечные жилищные ссуды	11 870 803	26 237	10 244 058	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 процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1 779 936	795	335 001	38 392	41 445	1 364 303	18 078	22 406	37 420	1 297 839	X	X	1 365 617	6 145	6 628	20 503	1 332 341		
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого из них	121 884 734	36 160 794	38 373 616	7 926 814	5 580 988	33 842 522	658 776	2 876 122	529 706	27 497 926	38 869 153	35 726 432	38 380 778	517 785	2 037 913	3 233 663	32 591 417		
4.1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	87 054 128	11 613 821	37 347 683	4 922 681	3 403 886	29 766 057	638 603	2 681 321	488 763	25 342 850	34 820 608	31 871 631	31 871 631	505 787	762 159	1 837 218	28 766 467		
4.1.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.1.0 Положения Банка России № 254-П	6 142 261	199 831	1 848 449	475 524	19 213	3 599 244	-	420 100	-	2 973 137	3 727 388	3 429 972	3 429 972	18 485	49 157	4 975	3 357 355		
4.1.2	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.1.4.3 пункта 3.1.4 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 3.1.2.3 пункта 3.1.2 Положения Банка России № 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 июля 2017 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов и ссуд, составляет 16,8% и 22,9% соответственно.

По состоянию на 1 января 2017 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов и ссуд, составляет 12.73% и 17.82% соответственно.

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
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 июля и 1 января 2017 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Паи открытых паевых инвестиционных фондов	7 518 000	7 158 038
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	4 941 754	4 941 754
Акции дочернего банка – нерезидента*)	893 723	2 928 340
Корпоративные еврооблигации	419 486	2 899 431
Корпоративные облигации	71 348	971 496
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	603 104	604 334
Российские муниципальные облигации	67 590	512 942
Прочие вложения	15	11
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

*) 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 июля и 1 января 2017 года активы, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, отсутствуют.

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

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Паи открытых паевых инвестиционных фондов	7 518 000	7 158 038
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	4 941 754	4 941 754
Банковская деятельность	1 496 828	3 532 675
Финансовая деятельность	446 730	1 262 677
Муниципальные образования	67 590	512 942
Промышленное производство	44 104	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	<u>14 515 021</u>	<u>20 016 346</u>
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	<u>11 607 052</u>	<u>17 425 283</u>

5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

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

5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>Величина купонного дохода</u>	<u>Срок обращения</u>	<u>Кредитный рейтинг</u>
Российские государственные облигации:				
Еврооблигации МинФина РФ погашение 2018 г.	336 089	14 082	24.07.2018	BBB-
Резерв	-	-		
Итого российские государственные облигации	<u>336 089</u>	<u>14 082</u>		
Российские муниципальные облигации:				
Красноярский Край, выпуск 34006 Министерство финансов Краснодарского края, серия 34004	120 596	1 866	19.10.2017	BB+
Краснодарского края, серия 34005	60 174	720	09.11.2017	BB
Министерство финансов Краснодарского края, серия 34005	209 708	2 201	27.11.2018	BB
Москва, серия 27066	405 972	4 491	23.11.2018	BBB-
Москва, серия 32048	1 017 452	1 532	11.06.2022	BBB-
Новосибирская область 2013	385 595	5 271	30.10.2018	BBB-
Республика Башкортостан, выпуск 34008	253 402	388	18.09.2020	BBB-

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>Величина купонного дохода</u>	<u>Срок обращения</u>	<u>Кредитный рейтинг</u>
Республика Башкортостан, выпуск 34009	545 566	12 747	11.04.2019	BBB-
Республика Башкортостан, выпуск 34010	103 036	2 160	24.10.2017	BBB-
Республика Саха (Якутия), 35007	391 324	5 359	14.05.2020	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 35005	29 988	494	24.04.2018	BBB-
Республика Саха (Якутия), выпуск 35006	11 520	6	02.07.2021	BBB-
Тверская область, выпуск 34008	65 016	189	18.12.2017	BB-
Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, выпуск 34001	1 674 608	37 524	13.10.2019	BB+
Чувашская Республика, серия 34010	16 355	72	07.06.2018	BB+
Резервы на возможные потери	<u>(8 233)</u>			
Итого российские муниципальные облигации	<u>5 282 080</u>	<u>75 021</u>		

	<u>1 июля 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	185 796	42	27.09.2018	BBB-
ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», серии ПБО-001Р-02	864 212	14 212	03.05.2019	нет
«Магнит» ПАО, серии БО-001Р-02	52 256	1 887	26.02.2018	нет
«Магнит» ПАО, серии БО-001Р-03	811 062	18 352	10.04.2018	нет
«МегаФон» ПАО, серии БО-001Р-01	610 891	8 178	09.05.2019	нет
«РусГидро» ПАО, серии БО-ПО4	1 983 384	46 267	04.04.2019	BB+
ОАО «Российские железные дороги», выпуск 18	1 109	41	15.07.2019	BBB-
ОАО «Ростелеком», серии 15	218 507	7 421	24.01.2018	BBB-
ОАО «Ростелеком», серии 19	1 304 891	41 666	06.03.2018	BBB-
ПАО «Ростелеком», серии 18	1 003 992	33 976	24.01.2018	BBB-
ПАО «ТрансКонтейнер», серии 04	270 584	7 421	26.01.2018	BB+
Федеральная Сетевая компания ЭЭС ОАО, выпуск 8	21 232	487	15.09.2020	BBB-
RZD CAPITAL PLC 8.3 02/04/2019	2 165 452	33 454	02.04.2019	BBB-
Федеральная Сетевая компания ЭЭС ОАО, выпуск 6	92 135	41	15.09.2020	BBB-
ПАО «Акрон», серии БО-2	210 034	1 900	20.11.2018	BB-
ПАО «Акрон», серии БО-3	92 569	623	20.11.2018	BB-
FEDERAL GRID FINANCE LIMITED 8.446 13/03/19	1 910 840	32 024	13.03.2019	BBB-
ПАО «РусГидро», серии БО-ПО5	1 203 980	3 150	12.06.2020	нет
ПАО «Транснефть», серии БО- 001Р-07	1 934 858	14 889	28.10.2020	нет
Резервы на возможные потери	-	-		
Итого корпоративные облигации	14 937 784	266 031		
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20 555 953	355 134		

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>Величина купонного дохода</u>	<u>Срок обращения</u>	<u>Кредитный рейтинг</u>
Российские государственные облигации:				
Еврооблигации МинФина РФ погашение 2017 г.	1 633 242	12 527	04.04.2017	BBB-
Еврооблигации МинФина РФ погашение 2018 г.	357 723	2 780	24.07.2018	BBB-
Резерв	-	-		
Итого российские государственные облигации	1 990 965	15 307		
Российские муниципальные облигации:				
Красноярский Край, выпуск 34006	118 556	1 896	19.10.2017	BB+
Министерство финансов Краснодарского края, серия 34004	60 108	372	09.11.2017	BB
Министерство финансов Краснодарского края, серия 34005	211 556	1 846	27.11.2018	BB

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>Величина купонного дохода</u>	<u>Срок обращения</u>	<u>Кредитный рейтинг</u>
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 июля и 1 января 2017 года активы, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, отсутствуют.

По состоянию на 1 июля 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 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Российские муниципальные облигации	5 290 313	6 990 921
Энергетика	5 211 570	1 988 817
Транспорт и связь	3 409 974	3 186 567
Финансовый сектор	3 215 460	2 068 012
Нефтегазовая отрасль	1 934 858	865 567
Торговля	863 318	-
Российские государственные облигации	336 089	1 990 965
Химическая и нефтехимическая промышленность	302 604	-
Облигации кредитных организаций	-	85 591
	20 564 187	17 176 440
За вычетом резерва на возможные потери	(8 233)	(3 902)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20 555 954	17 172 538

Информация о движении резервов на возможные потери за 6 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 форми- 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 форми- вание/ (восстанов- ление) резервов</u>	<u>Списание активов</u>	<u>Восстанов- ление ранее списанных активов</u>	<u>1 июля 2017 года</u>
Российские муниципальные облигации	(3 902)	(4 550)	-	219	(8 233)
Итого	<u>(3 902)</u>	<u>(4 550)</u>	<u>-</u>	<u>219</u>	<u>(8 233)</u>

По состоянию на 1 июля 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 июля и 1 января 2017 года кредиты, привлеченные от ЦБ РФ, отсутствуют.

5.8. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Корреспондентские счета других банков	272 869	776 629
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства от банков-резидентов РФ	70 000	500 000
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	1 499 999
Итого средства кредитных организаций	<u>342 869</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:

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Срочные депозиты	67 670 571	73 082 115
Депозиты до востребования	43 626 385	30 645 147
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>111 296 956</u>	<u>103 727 262</u>

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года в состав средств клиентов включены депозиты, полученные в качестве обеспечения по предоставленным ссудам и выданным гарантиям, в сумме 792 410 тыс.руб. и 1 339 318 тыс. руб. соответственно.

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

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Производные финансовые инструменты	1 083 088	1 155 952
Итого:	<u>1 083 088</u>	<u>1 155 952</u>

5.11. Выпущенные долговые обязательства

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

	<u>Дата разме- щения</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Годовая ставка процента %</u>	<u>Основная сумма долга</u>	<u>Начислен- ные проценты/ дисконты</u>	<u>Итого</u>
Векселя:						
- Процентные	с 15.10.2015 по 14.06.2017	30.06.2016, 08.08.2018	3.0-8.08	180 758	1 477	182 235
Итого выпущенные долговые обязательства				<u>180 758</u>	<u>1 477</u>	<u>182 235</u>

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

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

По состоянию на 1 июля 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 июля 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 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Резерв на возможные потери по предоставленным гарантиям	373 461	673 804
Резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям	<u>92 936</u>	<u>75 311</u>
Итого резервы	<u>466 397</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, ссудной и приравненной к ней задолженности, средств, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентам	В том числе изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемые до погашения	Изменение резерва на возможные потери по прочим резервам	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	-	-	-	-
- средства, размещенным на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	3 608 879	-	-	-	-
Дополнительное формирование резервов	34 912 860	5 147 211	3 975 546	5 301	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)	(32 080 911)
1 января 2017 года	34 525 927	2 654 296	2 591 066	3 902	39 293 409
В т.ч. резервы по:					
- ссудной задолженности	31 871 631	-	-	-	-
- средства, размещенным на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	2 654 296	-	-	-	-
Дополнительное формирование резервов	6 708 510	529 552	454 564	4 550	9 365 120
Списание активов за счет резерва	(1 605 222)	(236 129)	-	(20 957)	(1 626 179)
Восстановление ранее созданных резервов	(6 479 486)	(414 255)	(137 661)	(219)	(9 362 583)
1 июля 2017 года	33 149 729	2 533 464	2 907 969	8 233	37 669 767
В т.ч. резервы по:					
- ссудной задолженности	30 616 264	-	-	-	-
- средства, размещенным на корреспондентских счетах	1	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	2 533 464	-	-	-	-

	<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	528 577	1 512 182	156 737	2 197 496
Списание активов за счет резерва	(12 261)	-	(8 696)	(20 957)
Восстановление ранее созданных резервов	(855 728)	(1 794 900)	(94 589)	(2 745 217)
1 июля 2017 года	978 856	466 397	158 583	1 603 836

6.2. Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	<u>6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года</u>	<u>6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года</u>
Торговые операции, нетто	(315 451)	325 299
Курсовые разницы, нетто	75 987	(954 966)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(239 464)	(629 667)

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:

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года
Прибыль (убыток) до налога на прибыль	2 349 880	(2 890 862)
Налог на прибыль	(85 239)	(40 395)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(26 148)	(15 124)
Итого расход по налогу	(111 477)	(55 519)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2 266 681	(2 788 575)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	(28 278)	(157 806)
Убыток после налогообложения	2 238 403	(2 946 381)

6.4. Информация о вознаграждении работникам

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года
Заработная плата и премии	1 360 174	1 203 030
Единый социальный налог	349 541	315 419
Итого вознаграждение работников	1 709 715	1 518 449

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 июля 2017 года	1 января 2017 года
Базовый капитал	13 050 762	11 660 185
Основной капитал	13 050 762	11 660 185
Дополнительный капитал	9 735 985	13 847 985
Собственные средства (капитал)	22 786 747	25 508 170

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

Наименование инструмента капитала	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Основной капитал, в т. ч.:	13 050 762	11 660 185
Базовый капитал, в т. ч.	13 050 762	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	-	-
Нематериальные активы	(510 633)	(380 437)
Отложенные налоговые активы	(2 525 358)	(1 894 019)
Вложения в источники собственных средств	(583 215)	(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	(273 464)	(1 670 952)
Добавочный капитал в т. ч.	-	-
Субординированные кредиты (облигационные займы)	-	-
Инвестиции в капитал финансовых организаций	-	-
Нематериальные активы	-	-
Дополнительный капитал, в т. ч.:	9 735 985	13 847 985
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	250	300
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	2 452 585	-
Субординированные кредиты (облигационные займы)	7 246 000	13 846 000
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	37 150	1 685
Собственные средства (капитал)	22 786 747	25 508 170

Информация об инструментах капитала представлена далее:

Акции

	1 июля 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 июля 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 июля 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 июля 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	9 735 735
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	111 639 825	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	9 735 735
2.2.1.				из них: субординированные кредиты	X	7 246 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	3 348 680	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	510 633	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 июля 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 июля 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	510 633
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	127 658	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	127 658
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	31 156	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	583 215
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	145 804
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	103 147 834	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 июля 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 июля 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	неприменимо
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

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

	Минимально допустимое значение %	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.0	15.2	18.6
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	8.7	8.5
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	8.7	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 № 2332-У представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Основной капитал	13 050 762	11 660 185
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	<u>146 588 861</u>	<u>128 657 721</u>
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	<u><u>8.9</u></u>	<u><u>9.06</u></u>

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

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

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

8.1. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

	Риск-вес	1 июля 2017 года		1 января 2017 года	
		Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков	Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков
Для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)		124 942 742	71 733 817	117 804 246	69 517 569
Активы 1-й группы риска	0%	10 997 430	-	13 565 376	-
Активы 2-й группы риска	20%	17 476 758	3 494 100	11 367 356	2 272 839
Активы 3-й группы риска	50%	122 505	61 253	265 660	132 830
Активы 4-й группы риска	100%	96 346 049	68 178 465	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 июля 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 июля 2017 года	1 января 2017 года
Процентный риск (ПР)	253 520	277 741
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	-	-
Рыночный риск (PP=12.5*(ПР+ФР)+ВР)	3 168 998	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 июля 2017 года	1 января 2017 года
Операционный риск, всего, в том числе:	2 232 254	2 232 254
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	44 645 075	44 645 075
чистые процентные доходы	33 569 318	33 569 318
чистые непроцентные доходы	11 075 757	11 075 757

8.4. Информация о сделках по уступке прав требований

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

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

Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований, а также размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах, представлена следующим образом по состоянию на 1 июля 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	998 520	-	995 817	(8 384)
Ипотечные кредиты	2 703	-	-	-
Потребительские кредиты и прочие кредиты физическим лицам	65 376	-	65 376	(8 384)
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	-	-

Кредиты корпоративным клиентам	930 441	-	930 441	-
Итого уступленные требования	998 520	-	995 817	(8 384)

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 июля и 1 января 2017 года:

	1 июля 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	1 329 799	742 296	742 296
V группа активов	-	-	-
Итого требований	1 329 799	742 296	742 296

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
V группа активов	-	-
Итого требований	1 750 932	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 6 месяцев 2017 года объем приобретенных прав требования составляет 47 555 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.

	<u>До 1 мес.</u>	<u>1-3 мес.</u>	<u>3 мес.- 1 год</u>	<u>1 год-5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Срок погашения не установ- лен/ Просро- ченная задолжен- ность</u>	<u>1 июля 2017 года Итого</u>
Активы							
Денежные средства	2 643 397	-	-	-	-	-	2 643 397
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 370 996	-	-	-	-	831 534	4 202 530
Средства в кредитных организациях	4 549 799	-	-	-	-	-	4 549 799
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 518 196	-	1 513 270	3 250 333	85 117	-	16 366 917
Чистая ссудная задолженность	17 311 772	6 769 092	15 946 174	17 089 188	7 510 682	1 808 121	66 435 030
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	987 299	-	156 405	7 122	10 702	10 445 524	11 607 052
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16 449 177	-	608 153	3 498 623	-	-	20 555 953
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	928 867	928 867
Всего финансовых активов	56 830 636	6 769 092	18 224 002	23 845 267	7 606 501	14 014 046	27 289 545
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	342 869	-	-	-	-	-	342 869
из них: вкладов физических лиц	54 455 278	10 670 907	43 474 988	1 939 610	-	756 173	111 296 956
Субординированные займы	15 593 434	10 415 297	42 757 059	1 574 410	-	-	70 340 201
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 083 088	-	-	-	-	1 083 088
Выпущенные долговые обязательства	26 477	12 115	138 643	5 000	-	-	182 235
Прочие финансовые обязательства	31 637	-	-	-	-	2 687 693	2 719 330
Всего финансовых обязательств	54 856 261	11 766 111	43 613 631	1 944 610	-	3 443 865	15 624 478
Чистая позиция	1 974 376	(4 997 019)	25 389 629)	21 900 657	7 606 501	10 570 181	11 665 067
Стабильные источники финансирования	24072418	2560333	21965390	(6433045)	(42165095)	-	
Скорректированная чистая позиция	26046793	(2436686)	(3424240)	15467612	(34558594)	10570181	
Совокупный разрыв ликвидности	26046793	23610107	20185868	35653480	1094886	11665067	

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен/ Просроченная задолженность	1 января 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	121212 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	111369472
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 июля и 1 января 2017 года представлены ниже:

	<u>На 1 июля 2017 года</u>	<u>На 1 января 2017 года</u>
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	97.3	116.4
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	162.1	198.7
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	24.6	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 6 месяцев 2017 года индикатор процентного риска банковской книги EaR100 вырос в абсолютной величине с 341 млн. руб. до 459 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	
	2 квартал 2017 год	2016 год	2 квартал 2017 год	2016 год
Сценарное изменение курса ключевой валюты	+30%	+30%	+30%	+30%
Влияние на прибыль до уплаты налога	9 747	6 701	(8 196)	(411)
Влияние на капитал	9 672	6 701	(8 196)	(411)

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

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

Номер п/п	Наименование показателя	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	3 209 154	5 120 621
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 120 887	2 038 019
2.1	банкам-нерезидентам	228 011	83 708
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 860 304	1 921 889
2.3	физическим лицам - нерезидентам	32 572	32 422
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	9 492 581	7 870 105
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	5 357 376	7 537 063
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	4 135 205	333 042
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 182 060	952 809
4.1	банков-нерезидентов	76 776	58 598
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	447 186	60 239
4.3	физических лиц - нерезидентов	658 098	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).	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	341 382	59 852
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	341 382	59 852
2	Премия по долгосрочной системе премирования	-	-
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	1 006	720
	Итого выплат:	342 388	60 572
4	Доля в общем фонде оплаты труда, %	20.0	4.0
5	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	3 462	3 564
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», утвержденного Общим собранием акционеров ПАО «МТС-Банк» (протокол №72 от 29 декабря 2016 года).

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

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

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
11 августа 2017 года



Маслов О.Е.

Заместитель
Главного бухгалтера
11 августа 2017 года

Иванченкова Т.И.