

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК»
за 2 КВАРТАЛ 2016 года**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На 1 июля 2016 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 7 филиалов и 132 точки продаж.

В книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены следующие филиалы Банка:

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

Списочная численность персонала в отчетном периоде сократилась и составила 3 564 против 3 841 человек на начало отчетного года.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

5 ноября 2015 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service Ltd. сообщило о снижении долгосрочного рейтинга депозитов в иностранной и национальной валюте Банка с уровня В2 до уровня «В3», прогноз «Негативный».

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

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

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

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2 квартал 2016 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

Финансовые результаты за 2 квартал 2016 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

По итогам 2 квартала 2016 года Банком допущен убыток в размере 2 946 381 тыс. рублей.

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

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

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

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

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

Квартальный бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 июля 2016 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах за 2 квартал 2016 года составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- осуществлен перенос остатков на новые счета по уплате страховых взносов со счетов 60301/60302 «Расчеты по налогам и сборам» на счета 60335/60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- долгосрочные вознаграждения работникам до конца марта 2016 года будут отражены на счете 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам» и далее учитываться по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования, определенной в соответствии с пунктом 3.4 Положения № 465-П;
- обязательства по оплате накапливаемых оплачиваемых отсутствий работников на работе ежеквартально отражаются на счете 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», а также обязательства по оплате страховых взносов по ним на счете 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- обязательства по добровольному страхованию работников ежеквартально начисляются на счете 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», перечисление средств в страховую компанию осуществляется со счета 60312 «Расчеты с

поставщиками, подрядчиками и покупателями» (счет 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» не применяется).

г) Внесением изменений в Положения Банка России:

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

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

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

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

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

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

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

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

| | <u>1 июля 2016 года</u> | <u>1 января 2016 года</u> |
|-----------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Руб./доллар США | 64.2575 | 72.8827 |
| Руб./евро | 71.2102 | 79.6972 |

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и остатки в ЦБ РФ представлены следующим образом:

| | <u>1 июля 2016 года</u> | <u>1 января 2016 года</u> |
|--|-----------------------------|-------------------------------|
| Денежные средства | 3 683 917 | 6 090 666 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 3 620 825 | 11 102 053 |
| Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ | <u>7 304 742</u> | <u>17 192 719</u> |

На 1 июля и 1 января 2016 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в состав средств в ЦБ РФ, составляют 719 247 тыс. руб. и 656 699 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

| | <u>1 июля 2016 года</u> | <u>1 января 2016 года</u> |
|---|-----------------------------|-------------------------------|
| Денежные средства и остатки в ЦБ РФ | 7 304 742 | 17 192 719 |
| Средства на корреспондентских счетах в банках | 14 716 583 | 4 996 791 |
| Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ и кредитных организациях | <u>22 021 325</u> | <u>22 189 510</u> |
| За вычетом обязательных резервов | <u>(719 247)</u> | <u>(656 699)</u> |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | <u>21 302 078</u> | <u>21 532 811</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 2016 года</u> | <u>1 января 2016 года</u> |
|--|-----------------------------|-------------------------------|
| Долговые ценные бумаги | 18 307 819 | 13 027 154 |
| Долевые ценные бумаги | - | - |
| Производные финансовые инструменты | 4 209 | - |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | <u>18 312 028</u> | <u>13 027 154</u> |

По состоянию на 1 июля 2016 года активы, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, отсутствовали.

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

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

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

| | <u>1 июля 2016 года</u> | <u>Процентная ставка к номиналу</u> | <u>Срок обращения</u> |
|---|-----------------------------|---|-------------------------------------|
| Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями | 6 606 608 | 3.42-9.0 | с июля 2016 г. по апрель 2019 г. |
| Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями | 6 130 696 | 7.6-12.75 | с июля 2016 г. по февраль 2046 г. |
| Облигации ОФЗ | 3 279 146 | 6.5-11.58 | с апреля 2017 г. по февраль 2036 г. |
| Еврооблигации РФ | 1 765 298 | 3,25 -7,85 | апрель 2017 г.- март 2018г. |
| Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными кредитными организациями | 526 071 | 5,06 | октябрь 2016 г. |
| Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод | <u>4 209</u> | | |
| Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | <u>18 312 028</u> | | |

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

| | <u>1 января 2016 года</u> | <u>Процентная ставка к номиналу, %</u> | <u>Срок обращения</u> |
|--|-------------------------------|--|--------------------------------------|
| Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями | 5 896 114 | 4.25-9.00 | с февраля 2016 г. по февраль 2018 г. |
| Облигации ОФЗ | 3 334 974 | 11.98-14.42 | с декабря 2017 г. по январь 2020 г. |
| Еврооблигации РФ | 1 948 807 | 3.25 | апрель 2017 г. |
| Корпоративные облигации | 1 686 463 | 7.65-16.00 | с февраля 2016 г. по ноябрь 2041 г. |

| | | | |
|---|-------------------|------|--------------|
| Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными кредитными организациями | 160 796 | 5.06 | октябрь 2016 |
| Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 13 027 154 | | |

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

| | 1 июля 2016 года | | | 1 января 2016 года | | |
|---|------------------------|---------------------------|--------------------|------------------------|---------------------------|--------------------|
| | Номиналь- ная сумма | Справедливая стоимость | | Номиналь- ная сумма | Справедливая стоимость | |
| | | Актив | Обяза- тельство | | Актив | Обяза- тельство |
| Контракты с иностранной валютой | | | | | | |
| Валютно-процентные свопы | 1 870 000 | - | 1 355 182 | 1 870 000 | - | 1 770 376 |
| Опционы | 1 687 500 | 4 209 | 4 209 | - | - | - |
| Валютные свопы | - | - | - | 1 362 000 | - | 23 812 |
| Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 4 209 | 1 359 391 | | - | 1 794 188 |

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

5.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

| | 1 июля 2016 года | 1 января 2016 года |
|---|---------------------|-----------------------|
| Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего | 12 258 163 | 9 704 640 |
| из них: | | |
| Ссуды, предоставленные банкам-резидентам | 6 271 301 | 8 055 751 |
| Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО | 5 424 082 | 303 081 |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 368 604 | 269 574 |
| Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам | 194 176 | 76 234 |
| Депозит, размещенный в ЦБ РФ | - | 1 000 000 |
| Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего | 94 619 387 | 102 422 370 |
| из них: | | |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам | 46 863 963 | 49 974 952 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | 46 430 089 | 50 953 714 |
| Прочие требования | 1 325 335 | 1 493 704 |
| Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам | 106 877 550 | 112 127 010 |
| За вычетом резерва на возможные потери | (32 940 886) | (33 599 769) |
| Итого чистая ссудная задолженность | 73 936 664 | 78 527 241 |

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

По состоянию на 1 июля и 1 января 2016 года в состав ссуд, предоставленных банкам-резидентам, включены средства в размере 2 255 523 тыс.руб. и 1 618 716 тыс. руб., размещенные в соответствии с договором о порядке уплаты плавающих маржевых сумм.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО с банками и клиентами, составила 6 130 175 тыс. руб. и 352 364 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 июля 2016 года в состав обеспечения входили государственные и корпоративные облигации на сумму 2 972 963 тыс.руб. и 3 157 212 тыс.руб. соответственно.

По состоянию на 1 января 2016 года в состав обеспечения, указанного выше, входили корпоративные облигации на сумму 352 364 тыс. рублей.

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 2016 года</u> | <u>1 января 2016 года</u> |
|--|-----------------------------|-------------------------------|
| Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости | 22 099 936 | 22 411 973 |
| Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами | 15 086 035 | 13 190 276 |
| Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами | 4 006 788 | 4 331 750 |
| Ссуды, обеспеченные залогом прав требования | 1 825 764 | 2 223 898 |
| Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка | 219 826 | 645 000 |
| Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг | 72 553 | 82 292 |
| Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств | 450 577 | 59 250 |
| Ссуды, обеспеченные залогом запасов | 19 966 | 22 500 |
| Прочее | - | 1 493 704 |
| Необеспеченные ссуды | <u>50 837 942</u> | <u>57 961 729</u> |
| | 94 619 387 | 102 422 370 |
| За вычетом резерва под обесценение | <u>(32 925 108)</u> | <u>(33 583 991)</u> |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями | <u>61 694 279</u> | <u>68 838 379</u> |

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

| | На 1 июля 2016 года | | На 1 января 2016 года | |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | 1-я категория качества | 2-я категория качества | 1-я категория качества | 2-я категория качества |
| Заемщики | | | | |
| Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями: | - | 4 788 667 | 321 151 | 9 906 138 |
| В т.ч. | | | | |
| Малые и средние предприятия | - | 2 800 181 | - | 3 624 065 |
| Физические лица | - | 7 036 600 | - | 8 315 130 |
| Итого | - | 11 825 267 | 321 151 | 18 221 268 |

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

Определение рыночной и залоговой стоимости предмета залога.

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

Основные методы, используемые при определении рыночной стоимости залога:

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

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

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

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

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

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

Периодичность определения справедливой стоимости залога.

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

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

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

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

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

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

| 1 июля 2016 года | Общая сумма | За вычетом резерва на возможные потери | Чистая сумма |
|--|--------------------|---|---------------------|
| Потребительские кредиты, в т.ч. | 31 884 604 | (15 365 933) | 16 518 671 |
| Предоставленные с использованием банковских карт | 14 945 381 | (6 621 849) | 8 323 532 |
| Ипотечное кредитование | 12 380 369 | (902 042) | 11 478 327 |
| Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд) | 1 825 764 | (277 164) | 1 548 600 |
| Автокредитование | 339 352 | (339 013) | 339 |
| | 46 430 089 | (16 884 152) | 29 545 937 |

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2016 года:

| Номер строки | Состав активов | Сумма требования | Категория качества | | | | | Просроченная задолженность | | | | | Резерв на возможные потери | | | | | |
|--------------|---|------------------|--------------------|----------|---------|---------|----------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|-----------|--------------------------------|------------------------|--------|---------|---------|----------|
| | | | I | II | III | IV | V | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | расчетный | расчетный с учетом обесценения | по категориям качества | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | II | III | IV | V | II |
| 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 | 27842499 | 605 | 0 | 0 | 0 | 121720 | 0 | 0 | 0 | 15778 | 187010 | 121726 | 121726 | 6 | 0 | 0 | 121720 |
| 1.1 | Корреспондентские счета | 14249308 | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 | x | x | x | x | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | Межбанковские кредиты и депозиты | 4209955 | 0 | 0 | 0 | 15778 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15778 | 15778 | 15778 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15778 |
| 1.3 | Учтенные векселя | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | Вложения в ценные бумаги | 850000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 65284 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.5 | требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.6 | Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 5424082 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.7 | Прочие требования | 3197981 | 3091450 | 589 | 0 | 0 | 105942 | 0 | 0 | 0 | 0 | 105948 | 105948 | 105948 | 6 | 0 | 0 | 105942 |
| 1.7.1 | в т.ч. требования, признаваемые судами | 2624128 | 2624128 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.8 | Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям | 33498 | 33498 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | x | x | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе | 63129881 | 15002520 | 14822870 | 9916193 | 6269096 | 17039102 | 249874 | 67028 | 104934 | 19412666 | 20279329 | 18906102 | 19874482 | 469104 | 2680059 | 3030495 | 13704824 |
| 2.1 | Предоставленные кредиты (займы), размещенные | 35518273 | 6637673 | 10772246 | 3044796 | 4855918 | 10307639 | 66587 | 0 | 0 | 12735957 | 11058918 | 10358278 | 10358278 | 290608 | 418126 | 2377875 | 7271689 |
| 2.2 | Учтенные векселя | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.3 | Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 20957 | 11500 | 0 | 0 | 0 | 9457 | 0 | 0 | 0 | 44 | 9457 | 9457 | 11546 | 2095 | 0 | 0 | 9457 |
| 2.4 | Вложения в ценные бумаги | 11807508 | 5784378 | 536573 | 5109937 | 366917 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2487322 | 2487322 | 2487322 | 65284 | 2091266 | 330765 | 3 |
| 2.5 | Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.6 | Прочие требования | 3120540 | 188472 | 1557348 | 260 | 577691 | 798768 | 1211 | 9954 | 1723 | 721799 | 1128606 | 1032463 | 1032463 | 35138 | 56 | 200935 | 798330 |

| 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 | свыше расчетный | расчетный с учетом обеспечения | итого | II | III | IV | V |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | |
| 2.6.1 | в т.ч. требования, признаваемые ссудами | 2123744 | 757 | 1500000 | 0 | 0 | 622987 | 0 | 9270 | 660 | 612693 | 652987 | 652551 | 652551 | 30000 | 0 | 0 | 622551 | |
| 2.7 | Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 2178608 | 452381 | 466463 | 202212 | 109816 | 945136 | 4223 | 4138 | 5662 | 935302 | X | X | 966291 | 46704 | 29631 | 51596 | 836360 | |
| 2.8 | Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам | 10386796 | 1998116 | 1490339 | 1559288 | 358953 | 4980099 | 177653 | 52936 | 97649 | 5019464 | 5599026 | 5020582 | 5020582 | 19280 | 142977 | 69320 | 4789005 | |
| 2.8.1 | В т.ч. учетные векселя | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 3 | Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, | 50424037 | 73316 | 26600889 | 871460 | 2865075 | 20013327 | 2877862 | 377341 | 900027 | 19623733 | 17668004 | 17352538 | 20092648 | 329887 | 131252 | 1128348 | 18603461 | |
| 3.1 | в т.ч. ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд) | 1825764 | 31388 | 1473191 | 44079 | 15817 | 261289 | 177848 | 20513 | 6068 | 261760 | 286315 | 277164 | 277164 | 8034 | 4438 | 7096 | 257596 | |
| 3.2 | ипотечные жилищные ссуды | 12380369 | 18604 | 10880770 | 283028 | 416066 | 801901 | 1463098 | 173321 | 137936 | 864381 | 1089408 | 902042 | 902042 | 60603 | 23583 | 147052 | 670804 | |
| 3.3 | автокредиты | 339352 | 0 | 24 | 0 | 220 | 339108 | 0 | 0 | 0 | 339328 | 339013 | 339013 | 339013 | 0 | 0 | 112 | 338901 | |
| 3.4 | иные потребительские ссуды | 31881002 | 15365 | 13980448 | 548060 | 2127653 | 15209475 | 727013 | 170566 | 636062 | 15206920 | 15501282 | 15362333 | 15362333 | 256138 | 100697 | 843108 | 14162388 | |
| 3.5 | Прочие требования | 499567 | 7351 | 20423 | 0 | 46 | 471737 | 4 | 234 | 0 | 13759 | 471986 | 472012 | 472012 | 306 | 0 | 24 | 471682 | |
| 3.5.1 | в т.ч. требования, признаваемые ссудами | 3601 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3601 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3601 | 3601 | 3601 | 0 | 0 | 0 | 3601 | |
| 3.6 | Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 3497993 | 608 | 246002 | 16293 | 305273 | 2929817 | 209899 | 12707 | 119961 | 2837655 | X | X | 2740084 | 4505 | 2534 | 130955 | 2602090 | |
| 4 | Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них | 141518742 | 42998335 | 41424434 | 10787653 | 9134171 | 37174149 | 2827736 | 444369 | 1004961 | 38952077 | 38154343 | 36380366 | 40088856 | 788697 | 2811311 | 4168843 | 32330005 | |
| 4.1 | ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе: | 106838022 | 20955790 | 40097019 | 5459251 | 774828 | 32551334 | 2612399 | 426806 | 878375 | 35056225 | 34553785 | 32939799 | 32940888 | 666753 | 687821 | 3444864 | 28141750 | |
| 4.1.1 | в том числе в отчетном периоде | 7880340 | 164200 | 1726742 | 670119 | 1808800 | 3520879 | 31045 | 21990 | 0 | 5236962 | 4822499 | 4435210 | 4435210 | 202871 | 52503 | 894996 | 3285040 | |
| 4.1.1.1 | в том числе в отчетном периоде | 34700 | 0 | 34700 | 0 | 0 | X | 0 | 0 | 0 | 347 | 347 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | X | |
| 4.1.2 | ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего | 5284532 | 0 | 3163912 | 1748106 | 4990 | 347524 | 244729 | 12139 | 0 | 348960 | 806873 | 668238 | 668238 | 18394 | 301524 | 796 | 347524 | |
| 4.1.2.1 | в том числе в отчетном периоде | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | X | 0 | 0 | 0 | X | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | X | |
| 4.1.3 | ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего: | 8365633 | 879336 | 2365625 | 1432175 | 2284257 | 1404240 | 0 | 0 | 0 | 1404240 | 2928487 | 2790597 | 2790597 | 31348 | 190038 | 1164971 | 1404240 | |
| 4.1.3.1 | в том числе в отчетном периоде | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 5 | СПРАВочно: | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Предоставленные акционерам / участникам суды и требования по получению процентных доходов по таким судам | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6.1 | в том числе акционерам / участникам | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности | 13163771 | 202874 | 2039748 | 2218822 | 4075220 | 4617122 | | | | | 7429387 | 6282857 | 6282857 | 202742 | 339825 | 1946797 | 3793507 | |

По состоянию на 1 января 2016 года:

| Номер строки | Состав активов | Сумма требования | Категория качества | | | | | Просроченная задолженность | | | | | | Резерв на возможные потери | | | | |
|--------------|---|------------------|--------------------|------------|------------|-----------|------------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|------------|--------------------------------|----------------------------|---------|-----------|-----------|------------|
| | | | I | II | III | IV | V | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | расчетный | расчетный с учетом обеспечения | по категориям качества | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | итого | II | III | IV | V |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 |
| 1 | Требования к кредитным организациям, всего, в том числе | 17 130 614 | 17 013 105 | 717 | - | - | 116 792 | - | - | - | 16 778 | 116 799 | 116 789 | 116 789 | 7 | - | - | 116 792 |
| 1.1 | Корреспондентские счета | 8 079 236 | 8 079 228 | 8 | - | - | - | x | x | x | - | - | x | - | - | - | - | - |
| 1.2 | Межбанковские кредиты и депозиты | 6 513 270 | 6 487 482 | - | - | - | 15 778 | - | - | - | 15 778 | 15 778 | 15 778 | 15 778 | - | - | - | 15 778 |
| 1.3 | Учтенные векселя | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 | Вложения в ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 | Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 | Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без применения получаемых ценных бумаг | 303 081 | 303 081 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.7 | Прочие требования | 2 201 361 | 2 099 638 | 709 | - | - | 101 014 | - | - | - | - | 101 021 | 101 011 | 101 021 | 7 | - | - | 101 014 |
| 1.7.1 | в т.ч. требования, признаваемые судами | 1 888 289 | 1 888 289 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 | Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям | 33 666 | 33 666 | - | - | - | - | - | - | - | - | x | x | - | - | - | - | - |
| 2 | Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе | 60 483 924 | 9 679 309 | 15 875 271 | 15 213 383 | 6 702 466 | 13 013 505 | 1 128 512 | 90 089 | 181 686 | 15 542 742 | 20 383 421 | 18 726 969 | 19 524 526 | 719 905 | 3 423 428 | 3 054 364 | 12 426 828 |
| 2.1 | Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 38 998 387 | 7 211 384 | 10 564 117 | 9 639 789 | 5 038 153 | 6 544 944 | 31 653 | 774 | 24 992 | 8 988 348 | 11 497 115 | 10 609 126 | 10 609 126 | 287 643 | 1 864 091 | 2 449 714 | 6 297 378 |
| 2.2 | Учтенные векселя | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.3 | Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 66 057 | - | - | - | 28 600 | 39 457 | - | - | - | 30 044 | 53 023 | 41 546 | 41 546 | - | - | - | 39 457 |
| 2.4 | Вложения в ценные бумаги | 6 259 953 | 0 | 3 040 381 | 2 852 652 | 369 917 | 3 | - | - | - | - | 1 975 209 | 1 975 208 | 1 975 208 | 382 554 | 1 271 559 | 321 112 | 3 |
| 2.5 | Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без применения получаемых ценных бумаг | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.6 | Прочие требования | 1 512 690 | 189 188 | 36 521 | 155 | 533 987 | 772 839 | 1 212 | 1 585 | 1 313 | 697 559 | 104 9510 | 890 122 | 890 122 | 4 246 | 48 | 113 435 | 775 393 |
| 2.6.1 | в т.ч. требования, признаваемые судами | 819 492 | 2 312 | - | - | 613 180 | - | - | - | - | 547 982 | 613 180 | 612 744 | 612 744 | - | - | - | 612 744 |
| 2.7 | Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 1 901 170 | 401 010 | 347 421 | 255 365 | 100 734 | 796 640 | 2 136 | 2 368 | 34 665 | 823 715 | x | x | 888 556 | 28 899 | 45 919 | 48 487 | 775 251 |
| 2.8 | Задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам | 11 745 667 | 1 897 727 | 1 886 831 | 2 465 412 | 638 085 | 4 859 822 | 1 093 511 | 65 362 | 120 686 | 5 003 076 | 5 808 556 | 4 919 967 | 4 919 967 | 16 283 | 241 811 | 119 527 | 4 542 346 |
| 2.8.1 | в т.ч. учтенные векселя | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| 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 обесценения | по категориям качества | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | II | III | IV | V | II |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 |
| 3 | Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч. | 55 583 284 | 233 772 | 28 817 715 | 802 165 | 7 231 322 | 18 488 310 | 5 647 275 | 379 340 | 980 054 | 18 196 517 | 18 228 226 | 17 529 961 | 20 240 291 | 332 268 | 100 913 | 2 333 795 | 17 473 315 |
| 3.1 | Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд) | 2 209 039 | 10 346 | 1 909 506 | 28 251 | 13 730 | 247 206 | 83 794 | 13 149 | 942 | 250 089 | 262 014 | 257 054 | 257 054 | 8 829 | 1 315 | 6 993 | 239 917 |
| 3.2 | Ипотечные жилищные ссуды | 13 365 004 | 134 486 | 11 825 709 | 228 775 | 444 676 | 733 358 | 709 335 | 121 183 | 120 257 | 909 679 | 1 033 173 | 831 512 | 831 512 | 59 351 | 19 532 | 179 675 | 572 954 |
| 3.3 | автокредиты | 355 553 | - | 1 | - | 444 | 355 088 | - | - | - | 355 532 | 355 071 | 354 458 | 354 458 | - | - | 227 | 354 231 |
| 3.4 | иные потребительские ссуды | 35 024 138 | 80 753 | 14 806 678 | 529 241 | 5 264 202 | 14 343 264 | 3 464 963 | 231 433 | 718 857 | 14 388 034 | 16 151 958 | 15 683 928 | 259 052 | 77 308 | 1 683 880 | 13 683 688 | |
| 3.5 | Прочие требования | 435 211 | 4 982 | 7 178 | 2 | 129 | 422 920 | 31 | - | 224 | 14 266 | 423 010 | 423 009 | 423 009 | 107 | - | 65 | 422 837 |
| 3.5.1 | в т.ч. требования, признаваемые судами | 3 657 | - | - | - | - | 3 657 | - | - | - | - | 3 657 | 3 657 | - | - | - | - | 3 657 |
| 3.6 | Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 4 164 359 | 3 205 | 268 643 | 17 896 | 1 508 141 | 2 368 474 | 1 359 152 | 13 575 | 139 774 | 2 280 917 | X | X | 2 710 323 | 4 929 | 2 758 | 452 955 | 2 249 881 |
| 4 | Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них | 133 167 822 | 28 926 186 | 44 693 703 | 16 015 548 | 13 933 778 | 31 598 607 | 6 775 767 | 469 429 | 1 161 720 | 33 765 037 | 38 725 446 | 36 372 719 | 39 981 615 | 1 052 180 | 3 524 341 | 5 388 159 | 30 016 935 |
| 4.1 | ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе: | 111 087 614 | 18 025 870 | 40 992 842 | 12 889 478 | 11 423 870 | 27 765 654 | 6 413 266 | 451 901 | 985 744 | 30 486 562 | 35 793 525 | 33 599 770 | 33 599 770 | 631 458 | 2 204 057 | 4 452 105 | 26 312 150 |
| 4.1.1 | Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего: | 8 441 574 | 176 900 | 2 405 029 | 442 040 | 1 789 558 | 3 618 047 | - | - | 4 257 | 5 351 848 | 4 690 575 | 4 309 081 | 4 309 081 | 24 580 | 4 506 | 898 315 | 3 381 680 |
| 4.1.1.1 | в том числе в отчетном периоде | 127 961 | - | 127 961 | - | - | X | - | - | - | - | 3 839 | 3 175 | 3 175 | - | - | - | X |
| 4.1.2 | Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего: | 5 508 000 | - | 3 726 273 | 1 662 717 | 4 865 | 351 539 | - | - | - | 352 975 | 801 212 | 634 778 | 634 778 | 21 931 | 260 622 | 913 | 351 312 |
| 4.1.2.1 | в том числе в отчетном периоде | 192 580 | - | 192 580 | - | - | X | - | - | - | - | 3 852 | 1 483 | 1 483 | - | - | - | X |
| 4.1.3 | Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 254-П, всего: | 10 576 559 | 262 332 | 2 238 855 | 4 260 049 | 2 411 183 | 1 404 240 | - | - | - | 1 404 240 | 3 583 246 | 3 581 046 | 3 581 046 | 29 172 | 887 931 | 1 229 703 | 1 404 240 |
| 4.1.3.1 | в том числе в отчетном периоде | 1 951 221 | 145 765 | 1 365 456 | 440 000 | - | - | - | - | - | - | 106 055 | 106 055 | 106 055 | 13 655 | 92 400 | - | - |
| 5 | СПРАВочно: | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Представленные акционерам / участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего: | 1 173 546 | 28 560 | 198 800 | 375 978 | 16 460 | 553 727 | 41 284 | 4 100 | 5 450 | 375 972 | 648 524 | 639 337 | 639 337 | 1 514 | 79 844 | 4 252 | 553 727 |
| 6.1 | в том числе акционерам / участникам | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности | 15 166 930 | 178 900 | 2 675 245 | 6 256 427 | 1 988 633 | 4 059 724 | X | X | X | X | 6 502 561 | 5 852 586 | 5 852 586 | 25 264 | 1 121 041 | 923 008 | 3 783 283 |

По состоянию на 1 июля 2016 года удельный вес реструктурированных активов и ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме активов и ссуд, составляет 9.3% и 12.3% соответственно.

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

По состоянию на 1 июля 2016 года удельный вес активов и ссуд с просроченными платежами, представленных в таблице выше, в общем объеме активов и ссуд, составляет 30.6% и 33.6% соответственно.

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

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

Основными видами реструктуризаций, проведенных Банком в 2016 году, является изменение сроков погашения платежей по основному долгу и/или процентам, снижение процентной ставки, рефинансирование задолженности. Большая доля проведенных во 2 квартале 2016 года реструктуризаций была обусловлена текущей рыночной конъюнктурой, а также необходимостью поддержания конкурентоспособных условий кредитования заемщиков. Следует отметить, что часть проведенных во 2 квартале 2016 года пролонгаций предусмотрена первоначальными условиями кредитных договоров, такие пролонгации не несут в себе повышения кредитного риска по ссудам, т.к. одним из условий их проведения, в соответствии с кредитными договорами, является отсутствие признаков ухудшения финансовых показателей заемщика. Таким образом, Банк оценивает перспективы погашения реструктурированной в 2016 году задолженности как реальные.

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

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

| | <u>1 июля 2016 года</u> | <u>1 января 2016 года</u> |
|--|-----------------------------|-------------------------------|
| Паи закрытых паевых инвестиционных фондов | 4 921 565 | 5 401 789 |
| Акции дочернего банка – нерезидента | 2 928 340 | 2 928 340 |
| Корпоративные еврооблигации | 2 556 809 | 3 257 611 |
| Корпоративные облигации | 1 963 419 | 3 889 206 |
| Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями | 1 318 036 | 1 715 643 |
| Российские муниципальные облигации | 95 000 | 143 353 |
| Российские государственные облигации | 63 643 | 82 410 |
| Прочие вложения | <u>25</u> | <u>25</u> |
| Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | <u>13 846 837</u> | <u>17 418 377</u> |
| За вычетом резерва под обесценение | <u>(2 484 988)</u> | <u>(1 975 208)</u> |
| Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | <u>11 361 849</u> | <u>15 443 169</u> |

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

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

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

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 2016 года</u> | <u>1 января 2016 года</u> |
|--|-----------------------------|-------------------------------|
| Паи закрытых паевых инвестиционных фондов | 4 921 565 | 5 401 789 |
| Финансовая деятельность | 4 807 396 | 5 215 028 |
| Банковская деятельность | 4 670 999 | 4 643 982 |
| Транспорт и связь | 1 590 742 | 1 541 183 |
| Промышленное производство | - | 204 921 |
| Торговля розничная | - | 185 686 |
| Муниципальные образования | 135 115 | 143 353 |
| Российская Федерация | 82 142 | 82 410 |
| Прочее | 25 | 25 |
| Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | <u>16 207 984</u> | <u>17 418 377</u> |
| За вычетом резерва под обесценение | <u>(2 400 151)</u> | <u>(1 975 208)</u> |
| Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | <u>13 807 833</u> | <u>15 443 169</u> |

5.5. Инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочее участие

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

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

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

5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

| | 1 июля 2016 года | 1 января 2016 года |
|--|------------------|--------------------|
| Корпоративные облигации | 4 180 571 | - |
| Российские муниципальные облигации | 2 785 948 | - |
| Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 6 966 519 | - |
| За вычетом резерва под обесценение | (2 384) | - |
| Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 6 964 135 | - |

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

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

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

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

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

| | 1 июля 2016 года | 1 января 2016 года |
|--|------------------|--------------------|
| Корпоративные облигации | - | 2 412 829 |
| Итого обеспечение по кредитам, привлеченным от Банка России | - | 2 412 829 |

5.8. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

| | <u>1 июля 2016 года</u> | <u>1 января 2016 года</u> |
|---|-----------------------------|-------------------------------|
| Обязательства по возврату ценных бумаг по сделкам РЕПО | 1 314 381 | 97 817 |
| Кредиты, займы и прочие привлеченные средства от банков-резидентов РФ | 296 960 | 154 635 |
| Корреспондентские счета других банков | <u>78 250</u> | <u>177 464</u> |
| Итого средства кредитных организаций | <u>1 689 591</u> | <u>429 916</u> |

5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

| | <u>1 июля 2016 года</u> | <u>1 января 2016 года</u> |
|--|-----------------------------|-------------------------------|
| Срочные депозиты | 85 666 222 | 89 361 076 |
| Депозиты до востребования | <u>34 141 316</u> | <u>31 122 081</u> |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | <u>119 807 538</u> | <u>120 483 157</u> |

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

| | <u>Валюта</u> | <u>Дата погашения</u> | <u>Средне-взвешенная ставка, %</u> | <u>1 июля 2016 года</u> | <u>1 января 2016 года</u> |
|--------------------------------------|---------------|-----------------------|------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Субординированные займы | Руб. | 2021-2022 | 7.28 | 6 600 000 | 6 600 000 |
| Субординированный займ | Евро | 2024 год | 1.25 | 2 349 936 | 2 630 008 |
| Субординированный займ | Доллар США | 2016 год | 7.93 | <u>-</u> | <u>4 372 962</u> |
| Итого субординированные займы | | | | <u>8 949 936</u> | <u>13 602 970</u> |

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

| | <u>1 июля 2016 года</u> | <u>1 января 2016 года</u> |
|------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Производные финансовые инструменты | 1 359 391 | 1 794 188 |
| | <u>1 359 391</u> | <u>1 794 188</u> |

5.11. Выпущенные долговые обязательства

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

| | Дата размещения | Дата погашения | Годовая ставка процента % | Основная сумма долга | Начисленные проценты/ дисконты | Итого |
|--|-------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|----------------------|--------------------------------|-----------------|
| Векселя: | | | | | | |
| - Дисконтные | 29.01.2016, 20.04.2016 с 15.10.2015 | 20.07.2016- 29.07.2016 | - | 38 079 | 686 | 38 764 |
| - Процентные | 17.06.2016 по 07.12.2015 | 30.06.2016, 22.05.2019 03.10.2016 | 8.00 4.00 | 32 113 5 000 | 1 103 63 | 33 216 5 063 |
| Всего процентные | | | | 37 113 | 1 186 | 38 299 |
| Итого выпущенные долговые обязательства | | | | 75 192 | 1 872 | 77 063 |

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

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

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

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

| | 1 июля 2016 года | 1 января 2016 года |
|---|------------------|--------------------|
| Резерв на возможные потери по предоставленным гарантиям | 851 008 | 843 276 |
| Резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям | 28 591 | 12 586 |
| Итого резервы | 879 599 | 855 862 |

5.13. Уставный капитал

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

Уставный капитал по состоянию на 1 июля 2016 года составляет:

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

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

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

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

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

| | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего | В том числе: изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемых до погашения | Изменение резерва по прочим потерям | Итого |
|--|--|--|--|--|-------------------------------------|-------------------|
| 1 января 2016 года | 37 208 648 | 3 608 879 | 1 975 208 | 0 | 1 785 460 | 40 969 316 |
| <i>В т.ч. резервы по:</i> | | | | | | |
| - ссудной задолженности | 33 599 769 | - | - | - | - | - |
| - средствам, размещенным на корреспондентских счетах | - | - | - | - | - | - |
| - начисленным процентным доходам | 3 608 879 | - | - | - | - | - |
| Дополнительное формирование резервов | 16 225 707 | 2 596 376 | 2 087 559 | 2 483 | 1 634 869 | 19 950 618 |
| Списание активов за счет резерва | (3 600 559) | (708 308) | - | - | (5 750) | (3 606 309) |
| Восстановление ранее созданных резервов | (13 186 583) | (1 790 622) | (1 577 779) | (99) | (1 369 907) | (16 134 368) |
| 1 июля 2016 года | 36 647 213 | 3 706 325 | 2 484 988 | 2 384 | 2 044 672 | 41 179 257 |
| <i>В т.ч. резервы по:</i> | | | | | | |
| - ссудной задолженности | 32 940 888 | - | - | - | - | - |
| - средствам, размещенным на корреспондентских счетах | - | - | - | - | - | - |
| - начисленным процентным доходам | 3 706 325 | - | - | - | - | - |

| | Прочие резервы | Резерв по условным обязательствам кредитного характера | Резерв по условным обязательствам некредитного характера | Изменение резерва по прочим потерям, всего |
|--|-------------------|--|--|---|
| 1 января 2016 года | 882 801 | 855 862 | 46 797 | 1 785 460 |
| Дополнительное формирование резервов | 453 815 | 1 090 601 | 90 453 | 1 634 869 |
| Списание активов за счет резерва | (5 528) | - | (222) | (5 750) |
| Восстановление ранее созданных резервов | (291 317) | (1 066 864) | (11 726) | (1 369 907) |
| 1 июля 2016 года | <u>1 039 771</u> | <u>879 599</u> | <u>125 302</u> | <u>2 044 672</u> |

6.2. Информация о сумме курсовых разниц

Прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

| | 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года | 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года |
|--|--|--|
| Торговые операции, нетто | 325 211 | 335 642 |
| Курсовые разницы, нетто | (954 966) | (16 030) |
| Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | <u>(629 755)</u> | <u>319 612</u> |

6.3. Информация о вознаграждении работникам

| | 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года | 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года |
|------------------------------|--|--|
| Заработная плата и премии | 1 203 030 | 1 500 963 |
| Взносы во внебюджетные фонды | 315 419 | 393 029 |
| Итого | <u>1 518 449</u> | <u>1 893 992</u> |

6.4. Налог на прибыль

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

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

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

| | 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года | 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года |
|--|---|---|
| (Убыток)/прибыль до налога на прибыль | <u>(2 890 862)</u> | <u>(4 791 233)</u> |
| Налог на прибыль | (40 395) | (24 503) |
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации | (15 124) | (10 813) |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | - | - |
| Итого возмещение/(расход) по налогу | <u>(55 519)</u> | <u>(35 316)</u> |
| Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | (2 788 575) | - |
| Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | (157 806) | - |
| (Убыток)/прибыль после налогообложения | <u>(2 946 381)</u> | <u>(4 826 549)</u> |

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

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

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

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

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

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

| | Минимально допустимое значение % | 1 июля 2016 года | 1 января 2016 года |
|--|--|---------------------|-----------------------|
| Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0) | 8.0 (на 01.01.2016 – 10.0) | 19.1 | 18.3 |
| Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) | 4.5 (на 01.01.2016-5.0) | 7.5 | 6.4 |
| Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | 6.0 | 7.5 | 6.4 |

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

| | <u>1 июля 2016 года</u> | <u>1 января 2016 года</u> |
|---------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Базовый капитал | 10 461 519 | 9 061 944 |
| Основной капитал | <u>10 461 519</u> | <u>9 061 944</u> |
| Дополнительный капитал | <u>16 197 584</u> | <u>16 696 694</u> |
| Собственные средства (капитал) | <u>26 659 103</u> | <u>25 758 638</u> |

Информация об инструментах капитала представлена далее:

Акции

| | <u>1 июля 2016 года</u> | <u>1 января 2016 года</u> |
|---------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Обыкновенные акции: | | |
| Номинальная стоимость | 5 403 890 | 3 609 738 |
| Эмиссионный доход | <u>12 925 990</u> | <u>17 725 017</u> |
| Привилегированные акции: | | |
| Номинальная стоимость | 300 | 350 |
| Эмиссионный доход | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Субординированный кредит | <u>16 196 936</u> | <u>16 694 656</u> |

Субординированные кредиты

| | <u>1 июля 2016 года</u> | <u>1 января 2016 года</u> |
|---|-----------------------------|-------------------------------|
| ОАО АФК «Система» | 1 000 000 | 1 000 000 |
| Процентная ставка 1.25%. Выплата процентов ежегодно и в последний день срока возврата займа. | | |
| Срок погашения – октябрь 2021 года | | |
| ОАО АФК «Система» | 2 349 936 | 2 630 008 |
| 33 000 тыс.евро | | |
| Процентная ставка 1.25%. Выплата процентов ежегодно и в последний день срока возврата займа. | | |
| Срок погашения – март 2024 года | | |
| ОАО АНК «Башнефть» | 3 500 000 | 3 500 000 |
| Процентная ставка 8.1%. Выплата процентов ежегодно и в последний день срока возврата займа. | | |
| Срок погашения – март 2022 года | | |
| ПАО «Мобильные ТелеСистемы» | 2 100 000 | 2 100 000 |
| Процентная ставка 8.8%. Выплата процентов ежемесячно и в последний день срока возврата займа. | | |
| Срок погашения – сентябрь 2022 года | | |
| MB CAPITAL S.A., LUXEMBURG (по остаточной стоимости) | - | 218 648 |
| 60 000 тыс.долларов США | | |
| Процентная ставка 7.93%. Выплата процентов | | |
| Срок погашения – март 2016 года | | |
| Субординированный займа, 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 | <u>16 195 936</u> | <u>16 694 656</u> |

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

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

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

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

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|-----------|--|--------------|-------------------------|--|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 18 330 380 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 18 329 880 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 18 329 880 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | - | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | - |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 500 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 16 197 284 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16 | 121 497 129 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | - | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | - |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | 46 | 16 197 284 |
| 2.2.1. | | | | из них: субординированные кредиты | X | 16 195 937 |

| | | | | | | |
|--------|--|----|-----------|--|------------|-----------|
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 10 | 2 376 927 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 346 441 | X | X | X |
| 3.1.1. | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | - | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы) | 8 | - |
| 3.1.2. | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | - | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | 9 | 346 441 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 230 960 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 230 960 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 9 | 3 156 698 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 3 156 698 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 1 894 019 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | - | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | - |
| 5 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | 20 | 55 861 | 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 | 114 537 |
| 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 | - |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | - | "Вложения в собственные инструменты дополнительного" | 52 | - |

| | | | | капитала" | | |
|-----|---|------------|-------------|---|----|-----------|
| 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 | 106 979 231 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | - | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | - |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 2 928 360 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | 2 153 036 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | - | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | - |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | - | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | - |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | - | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | - |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | - | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 55 | - |

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

| | 1 июля 2016 года | 1 января 2016 года |
|---|---------------------|-----------------------|
| Основной капитал | 10 461 519 | 8 666 085 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | 141 370 106 | 143 843 581 |
| Показатель финансового рычага по Базелю III, % | 7.4 | 6.0 |

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

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено в Годовой отчетности за 2015 год.

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

Банк осуществляет управление следующими рисками:

8.1 Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

| | Остаток на 1 июля 2016 года | | Остаток на 1 января 2016 года | |
|--|---|---------------------------------------|---|---------------------------------------|
| | Сумма задолженности по основному долгу | Сумма сформирован- ных резервов | Сумма задолженности по основному долгу | Сумма сформирован- ных резервов |
| Общая сумма кредитов, выданных юридическим и физическим лицам | 94 619 387 | 32 925 108 | 102 422 370 | 33 583 991 |
| в том числе: | | | | |
| 1 категория качества | 8 713 403 | - | 9 337 008 | - |
| 2 категория качества | 40 097 153 | 666 753 | 40 992 842 | 631 457 |
| 3 категория качества | 5 459 251 | 687 821 | 12 889 478 | 2 204 057 |
| 4 категория качества | 7 774 628 | 3 444 564 | 11 423 870 | 4 452 105 |
| 5 категория качества | 32 574 952 | 28 125 970 | 27 779 172 | 26 296 372 |

8.2 Рыночный риск

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

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

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

| Наименование показателя | 1 июля 2016 года | 1 января 2016 года |
|------------------------------------|---------------------|-----------------------|
| Процентный риск (ПР) | 266 431 | 195 025 |
| Фондовый риск (ФР) | - | - |
| Валютный риск (ВР) | - | - |
| Рыночный риск (PP=12.5*(ПР+ФР)+ВР) | 3 330 393 | 2 437 817 |

8.3 Операционный риск

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

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

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

| Наименование показателя | 1 июля 2016 года | 1 января 2016 года |
|--|---------------------|-----------------------|
| Операционный риск, всего, в том числе: | 2 198 131 | 2 198 131 |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.: | 43 962 627 | 43 962 627 |
| чистые процентные доходы | 33 733 024 | 33 733 024 |
| чистые непроцентные доходы | 10 229 603 | 10 229 603 |

8.4 Риск ликвидности

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

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

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

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

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

Следующие далее таблицы подготовлены на основе отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный банк российской федерации» от 12 ноября 2012 года № 2332-У (далее – «Указание № 2332-У») (в тыс. руб.).

По состоянию на 1 июля 2016 года:

| | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес.- 1 год | 1 год-5 лет | Более 5 лет | Срок погашения не установлен/ Просроченная задолженность | 1 июля 2016 года Итого |
|---|-------------------|---------------------|---------------------|-------------------|--------------------|---|---------------------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства | 3 683 918 | - | - | - | - | - | 3 683 918 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 2 901 578 | - | - | - | - | 719 247 | 4 340 072 |
| Средства в кредитных организациях | 14 716 584 | - | - | - | - | - | 14 716 584 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 14 686 734 | 15 020 | 1 379 460 | 2 195 397 | 35 418 | - | 18 312 028 |
| Чистая ссудная задолженность | 11 336 320 | 5 478 391 | 14 537 783 | 26 072 516 | 9 779 268 | 6 732 386 | 80 669 050 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 4 505 764 | 9 546 | 461 800 | 142 211 | 491 413 | 5 751 114 | 17 112 963 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 5 185 152 | - | 93 193 | 1 685 791 | - | - | 6 964 136 |
| Прочие активы | 186 | - | - | - | - | 3 120 840 | 6 241 865 |
| Всего активов | 57 016 237 | 5 502 957 | 16 472 235 | 30 095 915 | 10 306 099 | 16 323 587 | 152 040 617 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | - | - | - | - | - | - | - |
| Средства кредитных организаций | 1 638 631 | - | 4 396 | 46 565 | - | - | 1 689 591 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 42 894 909 | 10 088 608 | 52 018 367 | 5 055 850 | 8 949 937 | 799 862 | 120 607 395 |
| из них: вкладов физических лиц | 13 935 199 | 8 830 375 | 42 536 737 | 4 614 782 | - | - | 69 917 093 |
| Субординированные займы | - | - | - | - | 8 949 937 | - | 8 949 937 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4 209 | - | - | 1 355 182 | - | - | 1 359 391 |
| Выпущенные долговые обязательства | 63 078 | - | 5 000 | 7 113 | - | - | 75 191 |
| Прочие обязательства | 26 767 | - | 113 | 82 | - | 2 852 648 | 5 732 258 |
| Всего обязательств | 44 627 595 | 10 088 608 | 52 027 875 | 6 464 791 | 8 949 937 | 3 652 511 | 129 463 827 |
| Чистая позиция | 12 388 642 | (4 585 651) | (35 555 639) | 23 631 124 | 1 356 162 | 12 671 076 | 22 576 790 |
| Стабильные источники финансирования | 23 186 674 | 1 768 361 | 21 992 178 | (4 289 659) | (42657 555) | - | - |
| Скорректированная чистая позиция | 35 575 316 | (2 817 289) | (13 563 461) | 19 341 465 | (41301 393) | 12 671 076 | - |
| Совокупный разрыв ликвидности | 35 575 316 | 32 758 027 | 19 194 566 | 38 536 030 | (2 765 362) | 9 905 714 | |

| | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес.- 1 год | 1 год-5 лет | Более 5 лет | Срок погашения не установлен/ Просроченная задолженность | 1 января 2016 года Итого |
|---|-------------------|--------------------|---------------------|-------------------|-------------------|---|-----------------------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства | 6 090 666 | - | - | - | - | - | 6 090 666 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 10 445 354 | - | - | - | - | 656 699 | 11 102 053 |
| Средства в кредитных организациях | 4 996 791 | - | 3 293 750 | - | - | - | 8 290 541 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 10 218 811 | 477 983 | 1 316 992 | 1 013 323 | 45 | - | 13 027 154 |
| Чистая ссудная задолженность | 9 574 869 | 6 187 569 | 20 293 019 | 23 597 381 | 11 150 663 | 7 723 741 | 78 527 241 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 3 959 597 | 58 944 | 894 274 | 3 296 036 | 861 407 | 6 372 911 | 15 443 169 |
| Прочие активы | 156 816 | - | - | - | - | 3 084 864 | 3 241 680 |
| Всего активов | 45 442 904 | 6 724 496 | 25 798 035 | 27 906 740 | 12 012 115 | 17 838 214 | 135 722 504 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | - | 2 179 677 | - | - | - | - | 2 179 677 |
| Средства кредитных организаций | 332 100 | - | 97 816 | - | - | - | 429 916 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 42 059 752 | 10 910 295 | 56 366 557 | 1 916 545 | 9 230 008 | - | 120 483 157 |
| из них: вкладов физических лиц | 12 448 330 | 6 099 389 | 46 804 649 | 1 026 545 | - | - | 66 378 913 |
| Субординированные займы | - | 4 372 962 | - | - | 9 230 006 | - | 13 602 970 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 23 812 | - | - | 1 770 376 | - | - | 1 794 188 |
| Выпущенные долговые обязательства | 651 144 | 17 200 | 23 042 | - | - | - | 691 386 |
| Прочие обязательства | 1 732 713 | - | - | - | - | 265 936 | 1 998 649 |
| Всего обязательств | 44 799 521 | 13 107 122 | 56 487 415 | 3 686 921 | 9 230 008 | 265 936 | 127 576 973 |
| Чистая позиция | 643 383 | (6 382 676) | (30 689 380) | 24 219 819 | 2 782 107 | 9 426 747 | - |
| Стабильные источники финансирования | 21 598 872 | 333 367 | 24 756 523 | (6 036 606) | (40 652 156) | - | - |
| Скорректированная чистая позиция | 22 242 255 | 6 049 309 | 5 932 857 | 18 183 213 | (37 870 049) | 17 572 278 | - |
| Совокупный разрыв ликвидности | 22 242 255 | 16 192 946 | 10 260 089 | 28 443 302 | 5 284 986 | - | - |

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

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

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

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

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

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

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

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

| | На 1 июля 2016 года | На 1 января 2016 года |
|---|------------------------|--------------------------|
| Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%) | 120.9 | 168.1 |
| Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%) | 219.3 | 266.8 |
| Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%) | 38.7 | 39.2 |

8.5 Риск изменения процентной ставки

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

Комитет по управлению активами и пассивами управляет риском изменения процентной ставки, ограничивая показатель чувствительности к изменению процентной ставки (EaR100). За 2 квартал 2016 года индикатор процентного риска банковской книги EaR100 снизился по абсолютной величине с 350 млн. руб. до 282 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.

8.6 Валютный риск

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

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

Анализ чувствительности к валютному риску

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

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

| | Доллар США – влияние | | Евро – влияние | |
|--|-----------------------|----------|-----------------------|----------|
| | 2 квартал 2016 год | 2015 год | 2 квартал 2016 год | 2015 год |
| Сценарное изменение курса ключевой валюты | +30% | +30% | +30% | +30% |
| Влияние на прибыль до уплаты налога | (6 880) | (10 573) | (10 339) | 7 981 |
| Влияние на капитал | (6 880) | (10 573) | (10 339) | 7 981 |

9. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

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

Балансовая стоимость уступленных во 2 квартале 2016 года требований, а также размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах, по состоянию на 1 июля 2016 года представлена следующим образом:

| 1 июля 2016 года | Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества | | | (Убыток)/ прибыль |
|--|--|----------|---------------|----------------------|
| | Итого | IV | V | |
| Требования, уступленные прочему покупателю, в том числе | | | | |
| Ипотечные кредиты | - | - | - | - |
| Потребительские кредиты и прочие кредиты физическим лицам | - | - | - | - |
| Кредиты малому и среднему бизнесу | - | - | - | - |
| Кредиты корпоративным клиентам | 4 703 242 | - | 29 527 | 27 027 |
| Итого уступленные требования | 4 703 242 | - | 29 527 | 27 027 |

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

| 1 января 2016 года | Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества | | | (Убыток)/ прибыль |
|--|--|---------------|----------------|----------------------|
| | Итого | IV | V | |
| Требования, уступленные специализированным компаниям, в том числе | 192 164 | - | 192 164 | - |
| Ипотечные кредиты | - | - | - | - |
| Потребительские кредиты и прочие кредиты физическим лицам | - | - | - | - |
| Кредиты малому и среднему бизнесу | - | - | - | - |
| Кредиты корпоративным клиентам | 192 164 | - | 192 164 | - |
| Требования, уступленные прочему покупателю, в том числе | 2 229 704 | 62 061 | 124 826 | 29 054 |
| Ипотечные кредиты | 6 793 | - | 6 793 | - |
| Потребительские кредиты и прочие кредиты физическим лицам | 1 479 | - | 1 479 | - |
| Кредиты малому и среднему бизнесу | 58 161 | - | 58 161 | 26 617 |
| Кредиты корпоративным клиентам | 2 163 271 | 62 061 | 58 393 | 2 437 |
| Итого уступленные требования | 2 421 868 | 62 061 | 316 990 | 29 054 |

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

В течение 2 квартала 2016 года среди покупателей прав требований по кредитам ипотечные агенты, специализированные общества, а также аффилированные с Банком лица отсутствуют.

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

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

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

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

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

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

| № п/п | Виды вознаграждений кредитной организации (далее - управленческий персонал). | 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года | 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года |
|-------|--|--|--|
| 1 | Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.: | 59 852 | 87 022 |
| 1.1 | Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации | 59 852 | 86 760 |
| 2 | Долгосрочные вознаграждения | - | - |
| 3 | Вознаграждения по окончании трудовой деятельности | 720 | 5 000 |
| 4 | Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.: | 3 564 | 4 400 |
| 4.1 | Численность основного управленческого персонала (количество человек) | 13 | 19 |

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

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

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

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

11. Публикация пояснительной информации к промежуточной отчетности

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2 квартал 2016 года, включая пояснительную информацию, подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.mtsbank.ru.

Первый заместитель
Председателя Правления _____ О.Е.Маслов
11 августа 2016 года

Заместитель
Главного бухгалтера _____ Н.Ю.Фурзикова
11 августа 2016 года

