

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ**

**ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК»
за период, начинающийся 1 января и заканчивающийся 30 сентября 2017 года**

Сведения
Из консолидированной финансовой отчетности
и консолидированной отчетности и иной информации
о деятельности банковской группы

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		номер строки и <1>	данные на 1 октября 2017 года, тыс. руб.	номер строки формы 040980 2	данные на 1 октября 2017 года, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1	9 915 724	1, 2	9 982 137	
2	Средства в кредитных организациях	3	2 861 355	3	2 359 012	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	2	20 901 788	4	16 855 003	
3.1	производные финансовые инструменты		309 753	4.1		
3.2	Долговые ценные бумаги		17 528 978	4	16 855 003	
3.3	Паи инвестиционных фондов		3 063 057			
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	3	4 200 059	6	2 713 575	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	4	56 085 800	6	56 641 496	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		-	5	-	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	6 073 221	7	9 574 757	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	9, 10	3 197 531	12	3 156 717	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	11	586 141	14, 13	228 659	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	6	22 397 706	9	22 406 319	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы			7, 8		
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	7	768 241	11	732 933	
12.1	гудвил			11.1		
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	7	768 241	11	732933	
12.3	права на обслуживание ипотечных			11		

	кредитов					
13	Основные средства и материальные запасы	7	2 164 794	<u>10</u>	5 989 213	
14	Инвестиции в недвижимость	8	3 494 462	-		
15	Всего активов	12	132 646 822	<u>15</u>	130 639 821	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков		-	<u>16</u>		
16	Средства кредитных организаций	14	688 709	<u>17</u>	685 667	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	15	105 569 169	<u>18</u>	105 008 497	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		-	-		
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	13	1 761	<u>19</u>	0	
19.1	производные финансовые инструменты	13	1 761	<u>19</u>		
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			<u>19.2</u>		
20	Выпущенные долговые обязательства	16	2 336 621	<u>20</u>	2 385 968	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	19	1 764 908	22, 23	1 836 949	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	17, 18	16 770	<u>21</u>	103 516	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила			<u>21.1</u>		
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			<u>21</u>		
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			<u>21</u>		
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	20	-	18	-	
24	Резервы на возможные потери	19	563 647	<u>24</u>	705 130	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			<u>23</u>		
26	Всего обязательств	21	110 941 585	<u>25</u>	110 725 727	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	22, 23	18 083 238	<u>26</u>	16 943 932	
27.1	базовый капитал	22, 23	18 083 238	<u>26</u>	16 943 432	
27.2	добавочный капитал			<u>26</u>	500	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	27	3 063 693	<u>33</u>	2 124 561	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	24, 25, 26	558 306	29, 30, 31, 32, 34	966 353	
30	Неконтрольные доли владения	29	-		- 120 752	
31	Всего источников собственных средств	30	21 705 237	(36 - 35)	19 914 094	

1. СВЕДЕНИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ ПАО «МТС-БАНК» (ДАЛЕЕ – «ГРУППА»)

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Группы (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).

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации на основании следующих лицензий:

- Лицензия № 2268, выданная Банком России 13 февраля 2012 года без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами № 2268, выданная Банком России 13 февраля 2012 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04613-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04635-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04660-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России (ЛСЗ № 0011014) рег. № 14211 Н от 07 апреля 2015 года на деятельность по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

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

Фактический адрес Банка: 115432, Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1

На 1 октября 2017 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 7 филиалов, расположенных на территории Российской Федерации.

ПАО «МТС-Банк» является головной кредитной организацией банковской группы в составе:

Наименование	Местонахождение	Процент участия/доля голосующих акций, %/контроль	Вид деятельности	Величина активов (тыс.руб.) На 1 октября 2017 года
ПАО «МТС-Банк»	115432, Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1	Головная организация	кредитная организация	128 784 423
ООО «Проектное решение»	119333, г.Москва, ул.Фотиевой, д.5 стр.1	100%	финансовые услуги	2 912

ЗАО «Ипотечный агент МТСБ»	125161, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр. 1, этаж 8	контроль	компания специального назначения	2 262 646
ООО «ВекторА»	167000, республика Коми, г.Сыктывкар, ул.Кирова, д.45	контроль	компания специального назначения	23 689

Кроме того, Банк осуществляет 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 паевой инвестиционный фонд недвижимости «Рентный 3»;
- Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Рентный 2».

29 мая 2017 года из состава банковской группы выведен участник East-West United Bank S.A, в связи с продажей акций и утратой контроля за деятельностью компании.

Величина собственных средств (капитал) банковской группы по состоянию на 1 октября 2017 года составила 21 922 868 тыс.рублей.

Участниками банковской группы, отчетные данные которых не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы ввиду их незначительности, далее именуемые «неконсолидируемые участники банковской группы», являются:

- ООО «Проектное решение»;
- ООО «ВекторА».

Группа 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, 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.

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

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

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

2. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ИМИ

Краткий обзор принимаемых банковской группой значимых рисков связанных с направлениями деятельности банковской группы, включающий описание терминов и показателей, используемых банковской группой.

Наиболее значимыми видами рисков, которым подвержена банковская группа, являются (в порядке убывания значимости):

- Кредитный риск
- Рыночный риск
- Операционный риск

Основными источниками кредитного риска банковской группы являются портфели ссуд, выданных корпоративным и розничным заемщикам, и, в существенно меньшей степени, ее операции на финансовых рынках. Подавляющая часть указанной ссудной задолженности находится на балансе головной кредитной организации банковской группы (ПАО «МТС-Банк»).

Осуществляя трансформацию денежных средств по срокам в целях извлечения процентной маржи, участники банковской группы принимают риск ликвидности, обусловленный возникающим при этом несоответствием между активами и пассивами по срокам востребования (погашения).

В структуре рыночного риска банковская группа выделяет процентный риск торговой книги, процентный риск банковской книги, фондовый риск, валютный риск (в зависимости от специфики источников и формы проявления).

Для целей оценки и мониторинга рыночного риска участники банковской группы под торговой книгой понимают совокупность чувствительных к изменению процентной ставки торгуемых активов и пассивов, отражаемых в балансе банковской группы по текущей справедливой стоимости. При этом в банковскую книгу в целях оценки и мониторинга рыночного риска считаются включенными все активы и пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки, при условии, что они не являются торгуемыми, и отражаемые в балансе банковской группы по первоначальной стоимости. Реализовавшийся процентный риск торговой книги – отрицательная переоценка вложений банковской группы в облигации и прочие включенные в нее инструменты окажет прямое влияние на ее капитал. Реализация процентного риска банковской книги выражается в сокращении чистой процентной маржи банковской группы из-за роста ее процентных расходов и/или снижения процентных доходов.

В силу отсутствия в портфеле банковской группы сколько-нибудь значимого объема вложений в долевыми инструментами, оцениваемые по текущей справедливой стоимости, влияние на нее фондового риска невелико.

Поскольку объемы активов и пассивов банковской группы, номинированные в различных валютах, не равны друг другу, она несет валютный риск. Банковская группа воздерживается от реализации торговых стратегий, сопряженных с открытием значительных открытых валютных позиций. С учетом этого подверженность банковской группы валютному риску является ограниченной.

При оценке процентного риска и установлении для него лимитов банковская группа использует различные показатели чувствительности, характеризующие изменение стоимости отдельных портфелей/позиций, либо значений статей P&L при изменении величины рыночных индикаторов на единицу.

Банковская группа в порядке, предусмотренном Инструкцией Банка России №180-И от 28 июня 2017 года и Положением №509-П от 3 декабря 2015 года, ежеквартально производит расчет показателей достаточности капитала на консолидированной основе. Кроме того, регулярно производится расчет консолидированной величины капитала банковской группы на основе МСФО и показателей достаточности ее капитала 1-го и 2-го уровней с учетом методологии Базельского комитета по

банковскому надзору. Менеджмент банковской группы при управлении ее капиталом исходит из необходимости обеспечить соблюдение предельных значений нормативов достаточности капитала, установленных регулирующими органами.

Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками

Банковская группа осуществляет оценку и мониторинг риска ликвидности, рыночного риска (включая процентный риск в торговой и в банковской книгах) как на уровне отдельных банков-участников, так и на консолидированной основе. Информация о динамике консолидированных показателей риска ликвидности и рыночного риска Банковской группы включается в отчеты КУАП головного банка Банковской группы (МТС-Банк) не реже чем один раз в месяц, данные о концентрации пассивов и их распределении по срокам, ставкам в разрезе обеих банков - еженедельно.

Указанные сведения, а также результаты стресс-тестирования Банковской группы и ПАО «МТС-Банк» к факторам риска ликвидности, рыночного риска (включая процентный риск в торговой и в банковской книгах) представляются на рассмотрение коллегиальных органов управления головного банка Банковской группы в составе специализированного отчета не реже, чем один раз в квартал. Расчет необходимых риск-метрик и подготовка подобных отчетов производится независимым подразделением в составе службы управления рисками ПАО «МТС-Банк» в соответствии с методологией, принятой в головном банке Банковской группы.

Кредитным риском операций на финансовых рынках Банковская группа управляет на консолидированной основе. Это означает, что базовым объектом управления выступает общая величина подверженности Банковской группы кредитному риску имени/группы связанных имен. При этом предельно допустимую величину кредитного риска имени/группы связанных имен, которая может быть принята Банковской группой (лимит), а также распределение лимита между ее участниками и отдельные параметры лимита устанавливаются коллегиальным органом головного банка. Устанавливая величину лимита риска Банковской группы по ее операциям на финансовых рынках, указанный коллегиальный орган принимает во внимание результаты анализа кредитного качества контрагента, инструмента, проведенного подразделением службы управления рисками головного банка на основе утвержденной в нем методологии. Подобная централизация процесса принятия решений и мониторинга кредитного риска по операциям Банковской группы на финансовых рынках обеспечивает единство подходов к управлению рисками внутри нее и тождественность аппетита к риску участников Банковской группы.

Ключевые элементы процедур управления кредитным риском, принимаемым Банковской группой по операциям на финансовых рынках, которые реализованы ею на консолидированной основе, определены во внутреннем нормативном документе «Порядок установления и пересмотра лимитов вложений в ценные бумаги в Банковской группе «МТС-Банк»», действие которого также распространяется на сделки, заключаемые Банковской группой на денежном рынке. Указанный документ содержит основные требования, предъявляемые к процессу установления этой категории лимитов в Банковской группе, включая механизм взаимодействия между подразделениями головного и дочернего банков.

Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками на уровне банковской группы и на уровне участников банковской группы.

На текущий момент функция независимой оценки и контроля рисков в головном банке банковской группы закреплена за Блоком корпоративных и инвестиционных рисков, Блоком розничных рисков и Департаментом комплаенса и нефинансовых рисков. Руководители указанных подразделений находятся в прямом подчинении единоличного исполнительного органа – Председателя Правления головного банка банковской группы.

В состав Блока корпоративных и инвестиционных рисков входят два департамента, осуществляющих оценку кредитного, рыночного риска, а также риска ликвидности. Кроме указанных департаментов, структурными подразделениями блока также являются: управление, осуществляющее оценку и мониторинг залогов.

К компетенции Департамента комплаенса и нефинансовых рисков относятся оценка и мониторинг операционного риска.

На уровне банковской группы оценку и мониторинг кредитного риска, источником которого являются ее операции на финансовых рынках (размещение средств в банках – контрагентах, покупка ценных бумаг) осуществляется Департаментом инвестиционных и структурных рисков, находящимся в

составе Блока корпоративных и инвестиционных рисков. Результаты проводимого им анализа выносятся на рассмотрении коллегиального органа головного банка /для принятия решения/ в установленном в банковской группе порядке. Указанное подразделение также ведет мониторинг величины процентного риска, принимаемого банковской группой в торговой и банковской книгах и регулярно формирует соответствующую отчетность для коллегиальных органов.

3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

3.1. Информация о величине и элементах капитала банковской группы, активов, взвешенных по уровню риска, и достаточности капитала банковской группы.

Группа осуществляет управление капиталом для обеспечения непрерывности деятельности всех организаций Группы, максимизируя прибыль акционеров путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Правление Группы раз в полгода проводит оценку структуры капитала Группы. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Группа производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств, либо выплат по действующим займам.

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2016 годом.

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 октября 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 октября 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	25,26	16 943 932	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	16 943 432	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1	16 943 442
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	-

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	500	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	47	250
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16,17	105 694 164	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	7 246 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	8 925 555
2.2.1				Субординированные кредиты	X	7 246 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	9,10	6 722 146	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	586 346	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	-	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	586 346
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	146 587	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	244 330

4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	11.1	3 156 717	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 221 932	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	2 525 358
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	-
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20.1	86 746	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	27	-	X	X	X
6.1	Уменьшающие базовый капитал	X	-	Вложения в собственные акции (доли)	16	674 015
6.2	Уменьшающие добавочный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала; собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	Уменьшающие дополнительный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,6,7,8	93 695 159	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	-	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	-
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	-

Структура собственных средств (капитала) Группы в соответствии с «Базель III» представлена на основе данных формы отчетности 0409805:

	1 октября 2017 года	1 января 2017года
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал	10 403 900	10 403 900
Эмиссионный доход	6 539 542	18 425 990
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	-	-
Прибыль предшествующих лет	154 431	1 260 845
Доля малых акционеров (участников)	-	282 205
Сумма источников Базового капитала, итого	17 097 873	30 372 940
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала		
Нематериальные активы	586 346	404 366
Отложенные налоговые активы	2 525 358	2 001 413
Вложения в источники собственных средств	674 015	368 983
Убытки предшествующих лет	-	-
Убыток текущего года	-	9 403 633
Отрицательная величина добавочного капитала	315 091	459 124
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	4 100 810	12 637 519
Базовый капитал, итого	12 997 063	17 735 421
ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ		
Добавочный капитал, итого	-	-
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	12 997 063	17 735 421
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	250	300
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	1 654 246	-
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-
Субординированный кредит (депозит, заем) по остаточной стоимости	7 246 000	13 846 000
Доля малых акционеров (участников)	-	389 763
Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	-	1 242 005
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	25 309	446 440
Дополнительный капитал, итого	8 925 805	15 924 208
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), ИТОГО	21 922 868	33 659 629

По состоянию на 1 октября и 1 января 2017 года в состав капитала Группы входят заемные средства, включающие субординированные займы и собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

Информация об инструментах капитала представлена далее:

Акции

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Обыкновенные акции:		
Номинальная стоимость	10 403 900	10 403 900
Эмиссионный доход	6 539 542	18 425 990
Привилегированные акции:		
Номинальная стоимость	500	500
Эмиссионный доход	-	-
Субординированный кредит	7 246 000	16 195 937

Субординированные кредиты

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
ПАО АФК «Система»	-	1 000 000
Процентная ставка 1.25%. Выплата процентов ежегодно и в последний день срока возврата займа.		
Срок погашения – октябрь 2021 года		
ПАО АФК «Система»	-	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
Процентная ставка 8.8%. Выплата процентов ежемесячно и в последний день срока возврата займа.		
Срок погашения – сентябрь 2022 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	7 246 000	13 846 000

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

Субординированные займы, привлеченные от ПАО АФК «Система» и ПАО «Мобильные ТелеСистемы», включенные в расчет собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2017 года, досрочно погашены в январе 2017 года в полном объеме.

Информация об инструментах капитала в форме раздела 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» размещена на сайте банка www.mtsbank.ru.

3.2. Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) банковской группы

Центральный банк Российской Федерации требует от банков соблюдения минимальных требований достаточности капитала, которые рассчитываются на основании отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В течение периода, закончившегося 30 сентября 2017 года, Группа выполняла требования достаточности капитала, установленные Центральным банком Российской Федерации.

Нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала)

кредитных организаций («Базель III»)» отражены в форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» и представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	1 октября 2017 года, %	1 января 2017 года, %
Норматив достаточности собственного капитала (H20.0)	8.0	14.42	21.34
Норматив достаточности базового капитала банка (H20.1)	4.5	8.55	11.25
Норматив достаточности основного капитала банка (H20.2)	6.0	8.55	11.25

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3. Сведения о величине активов банковской группы, взвешенных по уровню риска

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банка» нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", к сумме:

- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);

- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам;
- величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- операционного риска;
- рыночного риска.

Балансовые активы, подверженные кредитному риску, в зависимости от степени риска классифицируются на следующие основные виды:

- 1) Активы I группы риска представляют собой балансовые активы с минимальным уровнем кредитного риска и включаются в расчет общей величины взвешенных по уровню рисков активов с коэффициентом 0%.
- 2) Активы II группы риска включаются в расчет общей величины взвешенных по уровню рисков активов с коэффициентом 20%.
- 3) Активы III группы риска включаются в расчет общей величины взвешенных по уровню рисков активов с коэффициентом 50%.
- 4) Активы IV группы риска включаются в расчет общей величины взвешенных по уровню рисков активов с коэффициентом 100%.
- 5) Активы V группы риска включаются в расчет общей величины взвешенных по уровню рисков активов с коэффициентом 150%.
- 6) Активы, включаемые в расчет общей величины взвешенных по уровню рисков активов с повышенными коэффициентами от 110% до 600%.

Условные обязательства кредитного характера представляют собой обязательства произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами или обязательства Группы предоставить средства на возвратной основе.

Расчет величины принятого на себя Группой кредитного риска в отношении условных обязательств кредитного характера осуществляется путем определения кредитного эквивалента данных обязательств по разнице между суммой условного обязательства кредитного характера и величиной сформированного резерва на возможные потери, в зависимости от вероятности исполнения Группой этого обязательства, и взвешивания полученной величины кредитного риска на коэффициент риска, установленный в отношении соответствующего контрагента.

Производные финансовые инструменты включаются в состав взвешенных по уровню риска активов в сумме следующих составляющих:

- текущий кредитный риск (стоимость замещения финансового инструмента), отражающий на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств;
- потенциальный кредитный риск (риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива).

Сведения о величине активов банковской Группы, взвешенных по уровню риска, на 1 октября 2017 года представлены в таблице ниже.

	Значения для норматива достаточности базового капитала H20.1	Значения для норматива достаточности основного капитала H20.2	Значения для норматива достаточности совокупного капитала H20.0
Активы, взвешенные по уровню риска, всего	114 703 348	114 703 348	114 728 657
В том числе:			
Активы I группы риска*	13 256 576	13 256 576	13 256 576
Активы II группы риска	2 442 327	2 442 327	2 442 327
Активы III группы риска	54 537	54 537	54 537
Активы IV группы риска	61 964 619	61 964 619	61 989 928

Активы V группы риска	-	-	-
Активы, включаемые в расчет общей величины взвешенных по уровню рисков активов с иными коэффициентами риска:	x	x	x
Активы с пониженными коэффициентами	72 728	72 728	72 728
Активы, с повышенными коэффициентами	50 169 138	50 169 138	50 169 138
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	3 836 796	3 836 796	3 836 796
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-	-
Риск изменения стоимости финансового инструмента в результате ухудшения кредитного качества контрагента			
Рыночный риск	3 011 800	3 011 800	3 011 800
Операционный риск**	2 432 344	2 432 344	2 432 344

*) Активы I группы риска при определении общей суммы активов, взвешенных по уровню риска, взвешиваются на коэффициент 0%.

**) Величина операционного риска при определении общей суммы активов, взвешенных по уровню риска, умножается на коэффициент 12,5.

4. СВЕДЕНИЯ О ЗНАЧИМЫХ РИСКАХ, ВОЗНИКАЮЩИХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности.

Группа признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Группа создала систему управления рисками, главной целью которой является защита Группы от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов. Система управления рисками позволяет Группе управлять следующими рисками:

4.1. Кредитный риск

Операции группы подвержены кредитному риску, т.е. риску неисполнения контрагентом по сделке своих обязательств. Группа регулирует уровень кредитного риска за счет установления лимитов в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Такие риски постоянно отслеживаются и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по продуктам, заемщикам, группам связанных заемщиков отраслям экономики, включая банки и брокерские компании, описаны в Кредитной политике, утвержденной Правлением, и пересматриваются на регулярной основе. Мониторинг фактического размера рисков осуществляется регулярно для обеспечения полного соблюдения установленных политик по управлению кредитным риском Группы, требований и лимитов.

Группа осуществляет регулярный мониторинг кредитного портфеля. Помимо отслеживания выполнения обязательств заемщиком, Группа также регулярно изучает всю имеющуюся информацию о его деятельности. В частности, Группа получает и анализирует финансовую отчетность заемщиков на ежеквартальной основе и регулярно отслеживает изменение стоимости обеспечения по каждой ссуде. В отношении кредитного портфеля в целом Группа контролирует размер ссуд, по которым не

оплачиваются проценты, а также уровень концентрации кредитного портфеля на одного заемщика, группу заемщиков или экономический сектор.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Группы по условным обязательствам и обязательствам по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

В случае, когда Группа берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

В Группе создано подразделение, занимающееся оценкой и контролем состояния обеспечения. При оценке обеспечения Группа корректирует рыночную стоимость активов и сумму возможных издержек по их продаже.

Максимальный размер кредитного риска.

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих экономических рисков на рынке.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения.

Кредитный риск распространяется на следующие финансовые инструменты:

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Кредиты (займы)	92 505 326	107 737 617
Инвестиции, удерживаемые до погашения	22 410 929	17 176 440
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 855 003	15 598 557
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 873 122	18 804 570
Средства в кредитных организациях	2 359 280	11 496 278
	<u>(33 453 498)</u>	<u>(37 649 441)</u>
За вычетом резерва под обесценение		
Итого	<u>110 550 162</u>	<u>133 164 021</u>

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

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Долговые ценные бумаги	16 855 003	15 598 557
Долевые ценные бумаги	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>16 855 033</u>	<u>15 598 557</u>

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

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

	1 января 2017 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с прочими контрагентами	Итого обеспечение
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	4 187 270	-	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	3 951 509	-	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами	3 902 868	-	-
Облигации ОФЗ	3 531 535	1 593 577	1 593 577
Еврооблигации РФ	25 371	-	-
Муниципальные облигации	4	-	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 598 557	1 593 577	1 593 577

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

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями- резидентами	5 950 511	3 902 868
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	4 690 050	4 187 270
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	4 145 675	3 951 509
Облигации ОФЗ	2 043 680	3 531 535
Еврооблигации РФ	25 087	25 371
Муниципальные облигации	-	4
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 854 742	15 598 557

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

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

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.

4.1.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных клиентам, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Группы в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации.

Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками

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

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	3 250 632	1 818 299
Из них:		
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	2 000 780	248 936
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	1 017 098	1 485 655
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	217 263	83 708
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	15 491	-
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	89 254 694	105 919 318
Из них:		
Ссуды, предоставленные физическим лицам	45 457 111	43 154 413
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	39 398 704	59 775 620
Прочие требования	4 398 879	2 989 284
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	92 505 326	107 737 617
За вычетом резерва на возможные потери	(33 150 255)	(37 424 657)
Итого чистая ссудная задолженность	59 355 071	70 312 960

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 кредитного соглашения.

По состоянию на 1 октября и 1 января 2017 года ссуды, предоставленные клиентам, не являющимися кредитными организациями, включая средства, предоставленные по соглашениям РЕПО, были обеспечены следующим образом:

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	19 008 733	23 070 292
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	14 626 588	14 894 710
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами	2 474 778	4 200 312
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	996 976	1 261 899
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	95 360	230 762
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	82 503	917 617
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	77 645	171 800
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	20 147	70 677

Необеспеченные ссуды	51 871 964	61 101 250
	<u>89 254 694</u>	<u>105 919 318</u>
За вычетом резерва под обесценение	(33 150 255)	(37 424 657)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>56 104 439</u>	<u>68 494 661</u>

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

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	45 457 111	43 154 413
Строительство	10 000 889	8 768 542
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	8 567 811	8 733 207
Финансовые институты	7 783 923	8 479 846
Промышленность	4 521 215	20 075 768
Транспорт	4 400 582	5 493 186
Сельское хозяйство	1 672 427	2 054 815
Телекоммуникации/связь и ИТ	1 159 690	33 163
Прочие виды деятельности	5 178 493	4 756 922
Операции с недвижимостью	512 554	2 542 726
Электроэнергетика	-	1 826 729
	<u>89 254 694</u>	<u>105 919 318</u>
За вычетом резерва под обесценение	(33 150 255)	(37 424 657)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>56 104 439</u>	<u>68 494 661</u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 октября 2017 года	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение	Чистая сумма
Потребительские кредиты	31 436 240	(10 495 522)	20 940 718
Ипотечное кредитование	12 730 682	(1 061 786)	11 668 896
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	1 001 308	(152 191)	849 117
Автокредитование	288 881	(13 392)	275 489
	<u>45 457 111</u>	<u>(11 722 891)</u>	<u>33 734 220</u>
 1 января 2017 года	 Общая сумма	 За вычетом резерва под обесценение	 Чистая сумма
Потребительские кредиты	26 931 868	(10 356 055)	16 575 813
Ипотечное кредитование	14 698 045	(1 012 288)	13 685 757
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	1 259 871	(199 476)	1 060 395
Автокредитование	264 628	(256 840)	7 788
	<u>43 154 413</u>	<u>(11 824 659)</u>	<u>31 329 754</u>

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ от 24 ноября 2016 N 4212-У (в тыс. руб.).

	Объем требований на 1 октября 2017года	Сформированный резерв на 1 октября 2017года	Объем требований на 1 января 2017года	Сформированный резерв на 1 января 2017 года
I категория качества	40 460 599	-	47 974 459	-
II категория качества	39 821 163	675 156	43 345 438	755 972
III категория качества	3 207 131	651 391	6 559 805	1 185 644
IV категория качества	5 551 311	3 437 090	7 082 177	3 685 278
V категория качества	31 003 861	30 427 507	35 248 181	34 256 911
	120 044 065	35 191 144	140 210 060	39 883 805

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

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

	1 октября 2017года	1 января 2017года
Паи открытых паевых инвестиционных фондов	7 596 523	7 158 038
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	617 208	604 395
Корпоративные еврооблигации	400 203	7 719 722
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	306 100	306 100
Российские муниципальные облигации	46 795	512 942
Прочие вложения	4	79 290
Государственные долговые обязательства (кроме РФ)	-	2 096 766
Корпоративные облигации	-	358 719
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 873 122	18 835 972
За вычетом резерва под обесценение	(298 375)	(252 025)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 574 757	18 583 947

По состоянию на 1 октября и 1 января 2017 года активы, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО, отсутствовали.

4.1.4. Инвестиции, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 октября и 1 января 2017 года чистые инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Корпоративные облигации	15 204 695	8 194 554
Российские муниципальные облигации	6 885 764	6 990 921
Облигации РФ	315 860	1 990 965
За вычетом резерва под обесценение	(4 610)	(3 902)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 406 319	17 172 538

По состоянию на 1 октября и 1 января 2017 года активы, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО, отсутствовали.

4.1.5. Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержены операции Группы. Существенных изменений в составе этих рисков и методах управления ими в Группе не произошло.

В Группе установлены лимиты открытой валютной позиции (ОВП). Их величины, а также фактические значения ОВП Группы полностью соответствуют требованиям Банка России. Контроль соблюдения лимитов, ограничивающих величину принимаемого Группой рыночного риска, производится на регулярной основе.

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

Наименование показателя	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Процентный риск (ПР)	240 944	628 599.4
Фондовый риск (ФР)	-	0.9
Валютный риск (ВР)	-	-
Рыночный риск ($PP=12.5*(ПР+ФР)+ВР$)	3 011 800	7 857 503

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

В Группе установлены лимиты чувствительности к процентному риску EaR100, NPVaR100 (EVE), мониторинг которых осуществляется независимыми подразделениями на постоянной основе.

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

Условия значительной части кредитных договоров Группы 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 Группы процентному риску.

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы 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.

4.1.6. Операционный риск.

Банк рассматривает Операционный риск, как одну из основных составляющих нефинансовых рисков, определяя его как возможность возникновения непредвиденных убытков или доходов в результате реализации негативных событий на одном (или одновременно нескольких) уровнях процессной архитектуры Банка:

- *систем*: сбои в работе информационных систем или других материально-технических активов Банка;

- *персонала*: ошибок или умышленных нарушений внутренних порядков и процедур проведения банковских операций сотрудниками Банка;
- *бизнес-процессов*: несоответствия практики исполнения внутренних порядков и процедур требованиям действующего законодательства, масштабу или характеру деятельности Банка, неэффективность существующих процессов.
- *внешних событий, в том числе регуляторных рисков*: изменений законодательных и нормативных актов, регламентирующих банковскую деятельность.

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.

В следующей таблице представлен объем операционного риска Группы на 1 октября и 1 января 2017 года, определенный в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П:

	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Операционный риск	2 432 344	2 600 549
Средние чистые процентные доходы за 3 предшествующих года	31 648 107	36 714 425
Средние чистые непроцентные доходы от основной деятельности за 3 предшествующих года	16 998 763	15 296 547

В 2017 году в Банке продолжилось внедрение системы ключевых индикаторов риска – одной из основных составляющих комплексной системы анализа и оценки рисков, направленной на обеспечение прозрачности профиля нефинансового риска продуктов и бизнес-процессов, выявление процессов с наибольшим уровнем присущего риска и предиктивную оценку величины возможных потерь.

5. Операционная среда

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

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014-2015 годов произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному снижению курса российского рубля.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций.

В декабре 2014 года Центральный Банк Российской Федерации резко поднял ключевую ставку, что привело к значительному росту ставок по кредитам на внутреннем рынке. В первом квартале 2015 года международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте до спекулятивного уровня с негативным прогнозом.

Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда и ее воздействие на деятельность Банка может отличаться от текущих

ожиданий руководства. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

6. Риск ликвидности

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

Комитет по управлению активно-пассивными операциями контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

Основным инструментом, используемым Группой 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 Группы. С целью повышения эффективности управления ликвидностью Группа регулярно запрашивает у своих основных корпоративных клиентов графики предстоящих изменений остатков по их депозитным и ссудным счетам.

Группа 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 Группа 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 Группы сочетания негативных факторов, при этом оценивается «период выживания» (survival period) Группы. Значение «периода выживания», полученное в ходе расчетов, сопоставлялось с минимальным, предусмотренным во внутренних документах.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий следующее:

- (а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Группа будет обязана погасить обязательство, и
- (а) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Группа ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.

По состоянию на 1 октября 2017 года:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен/ Просроченная задолженность	Итого
Активы							
Денежные средства	2 523 591	-	-	-	-	-	2 523 591

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации и Банке Люксембурга	6 501 464	-	-	-	-	-	7 458 546
Средства в кредитных организациях	2 358 856	-	-	-	-	957 082	2 359 057
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 333 454	341 337	1 523 763	1 656 449	-	201	16 855 003
Чистая ссудная задолженность	5 581 179	5 208 490	21 198 535	15 865 576	7 139 953	2 160 958	57 154 691
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	958 692	3 014	152 612	4 006	9 550	10 438 605	11 566 478
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	18 483 897	28 757	550 284	3 343 380	-	-	22 406 319
Прочие активы	-	-	-	-	-	1 094 139	1 094 139
Всего активов	49 741 133	5 581 599	23 425 194	20 869 411	7 149 503	14 650 985	121 417 824
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	29 923	-	6 075	-	-	-	35 998
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	47 126 563	35 993 902	19 695 391	1 233 953	-	826 349	104 876 158
из них: вкладов физических лиц	14 841 926	35 927 879	19 046 800	867 218	-	-	70 683 824
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	112 575	9 000	67 548	69 224	2 072 791	-	2 331 137
Прочие обязательства	15 435	-	-	-	-	2 658 327	2 673 762
Всего обязательств	47 284 495	36 002 902	19 769 014	1 303 177	2 072 791	3 484 676	109 917 055
Чистая позиция	2 456 637	(30 421 303)	3 656 181	19 566 234	5 076 712	11 166 309	11 500 769
Стабильные источники финансирования	24 592 069	17 584 829	7 454 022	(7 422 146)	(42 208 773)	-	-
Скорректированная чистая позиция	27 048 706	(12 836 475)	11 110 202	12 144 088	(37 132 061)	11 166 309	-
Совокупный разрыв ликвидности	27 048 706	14 212 232	25 322 434	37 466 522	334 460	11 500 769	

По состоянию на 1 января 2017 года:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен/ Просроченная задолженность	Итого
Активы							

Денежные средства	4 519 054	-	-	-	-	-	4 519 054
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации и Банке Люксембурга	12 529 087	-	-	-	-	898 802	13 427 889
Средства в кредитных организациях	11 236 274	-	-	-	-	-	11 236 274
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 758 148	125 334	1 045 402	1 585 679	83 994	-	15 598 557
Чистая ссудная задолженность	3 156 480	4 666 568	18 729 461	24 134 442	13 086 105	3 892 065	67 665 121
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 259 371	163 074	276 081	4 894 102	2 312 698	12 437 081	24 342 407
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 596 657	12 839	728 872	1 832 871	1 299	-	17 172 538
Прочие активы	-	1 085	-	-	-	1 641 341	1 642 426
Всего активов	63 055 071	4 968 900	20 779 816	32 447 094	15 484 096	18 869 289	155 604 266
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	2 852 946	-	-	123 155	-	-	2 976 101
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	59 430 147	6 850 126	48 348 021	5 101 779	-	191 790	119 921 863
из них: вкладов физических лиц	16 651 780	6 527 002	47 822 720	2 692 302	-	-	73 693 804
Субординированные займы	6 600 000	-	-	-	-	-	6 600 000
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 496	-	1 155 952	-	-	-	1 204 448
Выпущенные долговые обязательства	26 516	-	19 000	26 967	-	-	72 483
Прочие обязательства	33 108	-	295	740	-	3 886 707	3 920 850
Всего обязательств	68 991 213	6 850 126	49 523 268	5 252 641	-	4 078 497	134 695 745
Чистая позиция	(5 936 142)	(1 881 226)	(28 743 452)	27 194 453	15 484 096	14 790 792	20 908 521
Стабильные источники финансирования	23 571 888	293 544	24 398 555	(6 150 039)	(42 113 948)	-	-
Скорректированная чистая позиция	17 635 746	(1 587 682)	(4 344 897)	21 044 414	(26 629 852)	14 790 792	-
Совокупный разрыв ликвидности	17 635 746	16 048 064	11 703 167	32 747 581	6 117 729	20 908 521	-

7. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

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

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

1 октября 2017 года	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			(Убыток)/
	Итого	IV	V	прибыль
Требования, уступленные прочему покупателю, в том числе	2 340 810	-	1 493 919	(31 435)
Ипотечные кредиты	2 703	-	-	(1)
Потребительские кредиты и прочие кредиты физическим лицам	65 938	-	65 938	(8384)
Кредиты малому и среднему бизнесу	39 124	-	39 124	(20 048)
Кредиты корпоративным клиентам	2 233 045	-	1 389 257	(3 002)
Итого уступленные требования	2 340 810	-	1 494 319	(31 435)

Балансовая стоимость уступленных в 2016 году требований, а также размер убытков, понесенных Группой в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах, по состоянию на 1 января 2017 года представлена следующим образом:

1 января 2017 года	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			(Убыток)/
	Итого	IV	V	прибыль
Требования, уступленные прочему покупателю, в том числе	17 289 469	1 887 294	7 479 246	(1 083 378)
Ипотечные кредиты	27 576	-	27 576	-
Потребительские кредиты и прочие кредиты физическим лицам	6 775 230	-	6 775 230	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	85 901	801	85 100	(11 081)
Кредиты корпоративным клиентам	10 400 762	1 886 493	591 340	(1 072 297)
Итого уступленные требования	17 289 469	1 887 294	7 479 246	(1 083 378)

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

В течение 9 месяцев 2017 года и 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

8. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛИТИКЕ И ПРАКТИКЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ В БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

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

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

По состоянию на 1 октября 2017 года в состав Совета Директоров ПАО «МТС-Банк» входили:

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

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

По состоянию на 1 октября 2017 года в состав Комитета по назначениям и вознаграждениям при Совете Директоров ПАО «МТС-Банк» входили:

- Архипов Михаил Алексеевич;
- Гурьев Алексей Игоревич;
- Евтушенкова Наталия Николаевна;
- Мадорский Евгений Леонидович;
- Филатов Илья Валентинович.

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

Численность работников, принимающих риски, составила:

Категория должности	на 1 октября 2017 года	на 1 октября 2016 года
Единоличный исполнительный орган	1 человек	1 человек
Заместители единоличного исполнительного органа	3 человека	3 человека
Члены коллегиального	3 человека	2 человека

Категория должности	на 1 октября 2017 года	на 1 октября 2016 года
исполнительного органа (за исключением единоличного исполнительного органа и его заместителей)		
Иные работники, принимающие риски	2 человека	2 человека

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

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

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

Наиболее значимыми для Банка рисками в 3 квартале 2017 года являются кредитный риск и риск ликвидности.

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

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

Способы установления зависимости размеров фондов вознаграждения работников ПАО «МТС-Банк» от результатов работы, применяемые в 3 квартале 2017 года:

Формы переменного вознаграждения работников Банка дифференцированы в зависимости от функциональных направлений деятельности и уровней иерархии должностей. Краткосрочное переменное вознаграждение (ежемесячное, ежеквартальное премирование) может выплачиваться работникам, участвующим в кредитном процессе, непосредственно работающим с клиентами Банка и занимающимся возвратом проблемной задолженности.

Периоды выплаты премии напрямую зависят от уровней иерархии должностей и длительности осуществляемых бизнес-процессов. Критерии, используемые для корректировки краткосрочного переменного вознаграждения, отражают ключевые функциональные обязанности работников и/или финансовые целевые ориентиры по направлениям деятельности. При недостаточном уровне исполнения установленных критериев предусмотрена возможность сокращения или отмены выплаты премий.

Среднесрочное переменное вознаграждение (премирование по итогам года) может выплачиваться работникам, на которых не распространяются системы краткосрочного переменного вознаграждения. Основным критерием, используемым для корректировки среднесрочного переменного вознаграждения, является финансовый результат Банка. Дополнительные критерии, используемые для корректировки премии, отражают ключевые функциональные обязанности работников и/или финансовые целевые ориентиры по

направлениям деятельности. При недостаточном уровне исполнения установленных критериев предусмотрена возможность сокращения или отмены выплаты премий.

Долгосрочное переменное вознаграждение может выплачиваться отдельной категории работников, список которых утверждается приказом Банка и включает работников, принимающих риски. Система долгосрочного переменного вознаграждения предусматривает отсрочку выплаты и возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат в случае негативного финансового результата Банка.

Корректировка отложенных ранее стимулирующих выплат в 3 квартале 2017 года не производилась.

За 9 месяцев 2017 и 2016 года было проведено 12 и 10, соответственно, заседаний Комитета по назначениям и вознаграждениям при Совете Директоров ПАО «МТС-Банк».

Вознаграждение членам Комитета по назначениям и вознаграждениям при Совете Директоров ПАО «МТС-Банк» за заседания, проведенные в 2017 и 2016 годах, не выплачивалось.

Общий размер выплаченного переменного вознаграждения (без учета страховых взносов):

Категория	9 месяцев 2017 года	9 месяцев 2016 года
Члены исполнительных органов	110 239	12 700
Иные работники, принимающие риски	6 849	520
Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	28 075	1 155

Гарантированные премии за 9 месяцев 2017 и 2016 года выплачивались одному члену исполнительного органа на сумму 4 500 тыс. руб. и 4 500 тыс.руб. соответственно.

Общий размер фиксированного вознаграждения (без учета страховых взносов) составил:

Категория	9 месяцев 2017 года	9 месяцев 2016 года
Члены исполнительных органов	102 433	65 633
Иные работники, принимающие риски	9 565	11 991
Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	147 322	185 716

Отсроченное вознаграждение прошлых лет в 3 квартале 2017 года не выплачивалась. Общая сумма отсроченного вознаграждения по действующей системе долгосрочного переменного вознаграждения составляет 360 346 тыс. руб. без учета страховых взносов.

9. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ

Раскрытие информации о рисках на консолидированной основе производится в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.mtsbank.ru. (в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года №2923-У «О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности»).

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность Группы за 9 месяцев 2017 года раскрыта 29 ноября 2017 года на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.mtsbank.ru.

Первый заместитель
Председателя Правления
29 ноября 2017 года

Главный бухгалтер
29 ноября 2017 года



О.Е.Маслов

А.В.Елтышев