

**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 31 марта 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 апреля 2017 года, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на 1 апреля 2017 года, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1	18 285 842	1, 2	18 432 393	
2	Средства в кредитных организациях	3	8 738 508	3	7 047 820	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	2	22 640 287	4	16 779 809	
3.1	производные финансовые инструменты	0	448 360	4.1	-	
3.2	Долговые ценные бумаги	0	19 252 348	0	16 779 809	
3.3	Паи инвестиционных фондов	0	2 939 579	0	-	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	3	6 936 024	6	6 598 562	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	4	60 184 930	6	60 121 644	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	2	-	5	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	12 157 644	7	17 652 603	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	9, 10	3 395 221	12	3 457 255	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	11	730 993	14, 13	351 074	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	6	19 477 050	9	19 486 399	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		-	7, 8	-	
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	7	770 966	11	706 743	
12.1	гудвил		-	11.1	-	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	7	770 966	11	706 743	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		-	11	-	

13	Основные средства и материальные запасы	7	3 527 756	10	6 972 628	
14	Инвестиции в недвижимость	8	2 938 026	-	-	
15	Всего активов	12	159 783 247	15	157 606 930	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков		-	16		
16	Средства кредитных организаций	14	2 094 062	17	2 227 465	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	15	125 107 721	18	124 541 767	
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	1 045 633	19	992 776	
19.1	производные финансовые инструменты	0	1 045 633	19	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		-	19.2	-	
20	Выпущенные долговые обязательства	16	1 985 249	20	2 027 751	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	19	2 300 179	22, 23	2 321 852	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	17, 18	371 663	21	542 455	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила		-	21.1	-	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		-	21	-	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		-	21	-	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	20	-	18		
24	Резервы на возможные потери	19	526 177	24	435 129	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		-	23	-	
26	Всего обязательств	21	133 430 684	25	133 089 195	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	22, 23	29 969 687	26, 27	28 830 380	
27.1	базовый капитал	22, 23	29 969 687	26, 27	28 830 380	
27.2	добавочный капитал		-	26		
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	27	- 9 418 449	33	-9 779 595	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	24, 25, 26	2 698 670	29, 30, 31, 32, 34	3 088 289	
30	Неконтрольные доли владения	29	3 102 655	35	2 378 661	
31	Всего источников собственных средств	30	26 352 563	(36 - 35)	22 139 074	

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 апреля 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 апреля 2017 года
ПАО «МТС-Банк»	115432, Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1	Головная организация	кредитная организация	126 693 144
East-West United Bank S.A. (EWUB)	442/Villa Foch, 10, Blvd Joseph II, L-1840, Luxembourg	66%	кредитная организация	32 383 906
ООО «Проектное решение»	119333, г.Москва, ул.Фотиевой, д.5 стр.1	100%	финансовые услуги	2 912
ЗАО «Ипотечный	125161, г.Москва,	контроль	компания	

агент МТСБ»	Ленинградское шоссе, д.16А, стр. 1, этаж 8		специального назначения	2 544 838
ООО «ВекторА»	167000, республика Коми, г.Сыктывкар, ул.Кирова, д.45	контроль	компания специального назначения	21 419

East-WestUnitedBank S.A. (далее – «EWUB») был зарегистрирован в Люксембурге 12 июня 1974 года в качестве общества с ограниченной ответственностью. Основная деятельность EWUB включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд, гарантий и банковские операции для частных клиентов.

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».

Величина собственных средств (капитал) банковской группы по состоянию на 1 апреля 2017 года составила 24 248 034тыс.рублей.

Участником банковской группы, величина собственных средств (капитала) (чистых активов) которого составляет 5 и более процентов собственных средств (капитала) банковской группы (далее - крупный участник банковской группы), является East-WestUnitedBankS.A (36.9%).

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».

По сравнению с 1 января 2017 года изменений в составе Банковской группы не произошло.

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 апреля и 1 января 2017 года акциями МТС-Банка владели следующие акционеры:

	1 апреля 2017года, %	1 января 2017 года, %
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	100.00	100.00

По состоянию на 1 апреля 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 №139-И, 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 регулируемыми 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. В дополнении к этому EWUB выполняет расчет индикаторов риска ликвидности и рыночного риска и проводит стресс-тестирование с использованием собственных моделей, учитывающих рекомендации локального регулятора финансового рынка Люксембурга (CSSF), а также Европейского комитета органов по банковскому надзору. Отчетность по результатам соответствующих процедур рассматривается на заседаниях КУАП EWUB не реже, чем один раз в месяц.

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.

В EWUB действует независимое подразделение риск-менеджмента, руководитель которого подчинен Председателю Правления (управляющему директору) EWUB.

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 рассмотрение 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

Ном ер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 января 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 января 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	25,26	28 830 380	X	X	X

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	28 829 880	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1	28 829 890
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"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"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16,17	129 948397	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	13 846 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	15 924 208
2.2.1				Субординированные кредиты	X	13 846 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	9,10	7 875 402	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	404 366	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	404 366
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	269 577	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	269 577
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	11.1	3 335 688	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 369 955	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	2 001 413
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	447 495	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	368 983
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	117 565 464	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	2 928 330	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 апреля 2017 года	1 января 2017года
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал	10 403 900	10 403 900
Эмиссионный доход	18 425 990	18 425 990
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	-	-
Прибыль предшествующих лет	1 370 957	1 260 845
Доля малых акционеров (участников)	248 104	282 205
Сумма источников Базового капитала, итого	30 448 951	30 372 940
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала		
Нематериальные активы	565 394	404 366
Отложенные налоговые активы	2 651 396	2 001 413
Вложения в источники собственных средств	536 407	368 983
Убытки предшествующих лет	11 889 063	-
Убыток текущего года	-	9 403 633
Отрицательная величина добавочного капитала	225 830	459 124
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	15 868 090	12 637 519
Базовый капитал, итого	14 580 861	17 735 421
ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ		
Добавочный капитал, итого	-	-
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	14 580 861	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	503 826	-
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	202 933	-
Субординированный кредит (депозит, заем) по остаточной стоимости	7 246 000	13 846 000
Доля малых акционеров (участников)	198 483	389 763
Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	1 087 529	1 242 005
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	428 152	446 440
Дополнительный капитал, итого	9 667 173	15 924 208
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), ИТОГО	24 248 034	33 659 629

По состоянию на 1 апреля 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 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Обыкновенные акции:		
Номинальная стоимость	10 403 900	10 403 900
Эмиссионный доход	18 425 990	18 425 990
Привилегированные акции:		
Номинальная стоимость	500	500
Эмиссионный доход	-	-
Субординированный кредит	7 246 000	16 195 937

Субординированные кредиты

	1 апреля 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 31 марта 2017 года, Группа выполняла требования достаточности капитала, установленные Центральным банком Российской Федерации.

В соответствии с требованием Наблюдательной Комиссии Финансового Сектора (далее – «CSSF») Люксембурга банки обязаны соблюдать условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала, рассчитанного в соответствии с люксембургскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 1 апреля 2017 года East-West United Bank S.A. соответствовал требованиям CSSF в отношении достаточности капитала.

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 апреля 2017 года, %	1 января 2016 года, %
Норматив достаточности собственного капитала (H20.0)	8.0	15.75	21.34
Норматив достаточности базового капитала банка (H20.1)	4.5	9.48	11.25
Норматив достаточности основного капитала банка (H20.2)	6.0	9.48	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 3 декабря 2012 года № 139-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 апреля 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	132 119 323	132 119 323	132 169 450
В том числе:			
Активы I группы риска*	21 765 436	21 765 436	21 765 436
Активы II группы риска	3 733 380	3 733 380	3 733 380
Активы III группы риска	115 728	115 728	115 728
Активы IV группы риска	72 506 189	72 506 189	72 556 316
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	93 391	93 391	93 391
Активы, с повышенными коэффициентами	33 905 198	33 905 198	33 905 198
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 503 403	1 503 403	1 503 403
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	76 932	76 932	76 932
Риск изменения стоимости финансового инструмента в результате ухудшения кредитного качества контрагента	26 019	26 019	26 019
Рыночный риск	9 460 783	9 460 783	9 460 783
Операционный риск**	2 600 549	2 600 549	2 600 549

*) 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 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Кредиты (займы)	104 851 562	107 737 617
Инвестиции, удерживаемые до погашения	19 490 326	17 176 440
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 949 369	18 804 570
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 779 809	15 598 557
Средства в кредитных организациях	7 048 088	11 496 278
	<u>(38 432 317)</u>	<u>(37 649 441)</u>
За вычетом резерва под обесценение		
Итого	127 686 837	133 164 021

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

	1 апреля 2017года	1 января 2017года
Долговые ценные бумаги	8 011 022	15 598 557
Долевые ценные бумаги	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 011 022	15 598 557

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

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	4 029 503	4 187 270
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	4 494 151	3 951 509
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями- резидентами	4 651 555	3 902 868
Облигации ОФЗ	3 579 782	3 531 535
Еврооблигации РФ	24 818	25 371
Муниципальные облигации	-	4
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 779 809	15 598 557

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

	1 апреля 2017года		1 января 2017 года	
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость
		Актив Обязател ство		Актив Обяза- тельство
Контракты с иностранной валютой				
Валютно-процентные свопы	1 870 000	- 2 818 895	1 870 000	- 1 155 952
Валютные свопы	-	-	-	-
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		<u>- 2 818 895</u>		<u>- 1 155 952</u>

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 и Люксембурге.

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 апреля 2017года	1 января 2017 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	7 504 940	1 818 299
Из них:		
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	2 621 289	1 485 655
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	2 090 304	248 936
Депозит, размещенный в ЦБ РФ	-	-
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	476 326	83 708
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	2 317 021	-
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	97 883 888	105 919 318
Из них:		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	49 836 659	59 775 620
Ссуды, предоставленные физическим лицам	44 135 895	43 154 413
Прочие требования	3 911 334	2 989 284
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	105 388 828	107 737 617
За вычетом резерва на возможные потери	(38 668 622)	(37 424 657)
Итоговая чистая ссудная задолженность	66 720 206	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 апреля и 1 января 2017 года ссуды, предоставленные клиентам, не являющимися кредитными организациями, включая средства, предоставленные по соглашениям РЕПО, были обеспечены следующим образом:

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	20 833 231	23 070 292
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	13 222 735	14 894 710
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами	2 483 790	4 200 312
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	1 125 606	1 261 899
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	125 340	230 762
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	76 014	917 617
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	68 116	171 800
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	-	70 677
Необеспеченные ссуды	59 949 056	61 101 250
	97 883 888	105 919 318
За вычетом резерва под обесценение	(38 668 622)	(37 424 657)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	59 215 266	68 494 661

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

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	44 135 895	43 154 413
Промышленность	10 844 372	20 075 768
Строительство	9 632 272	8 768 542
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	8 569 000	8 733 207
Финансовые институты	7 274 197	8 479 846
Транспорт	4 433 168	5 493 186
Операции с недвижимостью	446 797	2 542 726
Сельское хозяйство	2 434 376	2 054 815
Электроэнергетика	2 136 046	1 826 729
Телекоммуникации/связь и ИТ	2 719 699	33 163
Прочие виды деятельности	5 258 067	4 756 922
	97 883 889	105 919 318
За вычетом резерва под обесценение	(38 668 622)	(37 424 657)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	59 215 267	68 494 661

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 апреля 2017 года	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение	Чистая сумма
Потребительские кредиты	28 615 460	(10 340 482)	18 274 978
Ипотечное кредитование	14 093 755	(927 195)	13 166 560

Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	1 131 359	(143 161)	988 198
Автокредитование	295 321	(283 992)	11 329
	44 135 895	(11 694 830)	32 441 065

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
	43 154 413	(11 824 659)	31 329 754

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 апреля 2017года	Сформированный резерв на 1 апреля 2017года	Объем требований на 1 января 2017года	Сформированный резерв на 1 января 2017 года
I категория качества	47 915 702	-	47 974 459	-
II категория качества	37 167 350	556 067	43 345 438	755 972
III категория качества	7 428 464	2 468 252	6 559 805	1 185 644
IV категория качества	5 258 804	2 913 756	7 082 177	3 685 278
V категория качества	35 614 083	34 470 358	35 248 181	34 256 911
	133 384 403	40 408 433	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 апреля и 1 января 2017 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 апреля 2017года	1 января 2017года
Паи открытых паевых инвестиционных фондов	7 219 528	7 158 038
Корпоративные еврооблигации	7 047 183	7 719 722
Государственные долговые обязательства (кроме РФ)	2 387 251	2 096 766
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	615 932	604 395
Корпоративные облигации	287 787	358 719
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	306 100	306 100
Российские муниципальные облигации	85 578	512 942
Прочие вложения	79 290	79 290
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 949 369	18 835 972
За вычетом резерва под обесценение	(296 766)	(252 025)

Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие
финансовые активы, имеющиеся в наличии для
продажи

17 652 603

18 583 947

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

4.1.4. Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

	1 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Корпоративные облигации	9 464 927	8 194 554
Российские муниципальные облигации	8 182 764	6 990 921
Облигации РФ	1 842 635	1 990 965
За вычетом резерва под обесценение	(3 927)	(3 902)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 486 399	17 172 538

По состоянию на 1 апреля 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 банках Группы установлены лимиты открытой валютной позиции (ОВП). Их величины, а также фактические значения ОВП банков Группы полностью соответствуют требованиям национальных регуляторов (Банка России, CSSF). 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 апреля 2017 года	1 января 2017 года
Процентный риск (ПР)	698 712.8	628 599.4
Фондовый риск (ФР)	0.8	0.9
Валютный риск (ВР)	58 149	-
Рыночный риск (PP=12.5*(ПР+ФР)+ВР)	9 460 783	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 банках Группы 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 апреля и 1 января 2017 года, определенный в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346–П:

	1 апреля 2017года	1 января 2017года
Операционный риск	2 600 549	2 600 549
Средние чистые процентные доходы за 3 предшествующих года	36 714 425	36 714 425
Средние чистые непроцентные доходы от основной деятельности за 3 предшествующих года	15 296 547	15 296 547

В 2016 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 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		-	-	-	-		201 297
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации и Банке Люксембурга	4 005 759	-	-	-	-		5 123 009
Средства в кредитных организациях	7 882 856	-	1 128 097	-	-		9 010 953
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 959 094	624 990	764 973	2 430 752	-		16 779 809
Чистая ссудная задолженность	5 896 767	4 053 421	18 051 771	19 469 666	12 812 259		62 451 815
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 810 124	94 260	63 870	4 990 669	2 988 731		23 205 669
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16 792 004	541 275	480 092	1 671 695	1 332		19 486 399
Прочие активы	-	1 030	-	-	-	1 048 488	1 049 518
Всего активов	50 346 603	5 314 976	20 488 803	28 562 781	15 802 323	16 792 984	137 308 469
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-		-
Средства кредитных организаций	2 028 054	-	-	-	-		2 028 054
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	58 255 127	12 120 861	51 184 761	2 474 979	-		124 203 859
из них: вкладов физических лиц	13 922 439	10 031 130	46 623 463	1 838 912	-		72 415 943
Субординированные займы	-	-	-	-	-		-

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 325	1 515	947 936	-	-	992 776
Выпущенные долговые обязательства	26 409	-	46 177	31 768	-	104 355
Прочие обязательства	24 517	-	-	-	-	3 092 126

Всего обязательств	60 377 433	12 122 375	52 178 874	2 506 747	-	3 235 740	130 421 170
---------------------------	-------------------	-------------------	-------------------	------------------	----------	------------------	--------------------

Чистая позиция	(10 030 830)	(6 807 399)	(31 690 071)	26 056 034	15 802 323	13 557 243	6 887 299
Стабильные источники финансирования	22 472 189	2 491 757	23 721 506	(6 588 014)	(42 097 437)	-	
Скорректированная чистая позиция	12 441 359	(4 315 643)	(7 968 565)	19 468 020	(26 295 114)	13 557 243	
Совокупный разрыв ликвидности	12 441 359	8 125 716	157 151	19 625 170	(6 669 944)	6 887 299	

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	-	3 920 850
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
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 апреля 2017 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	821 760	-	821 760	-
Ипотечные кредиты	-	-	-	-
Потребительские кредиты и прочие кредиты физическим лицам	-	-	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	-	-
Кредиты корпоративным клиентам	821 760	-	821 760	-
Итого уступленные требования	821 760	-	821 760	-

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)/ прибыль
	Итого	IV	V	
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 1 квартала 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.

В 1 квартале 2017 года в состав Совета Директоров ПАО «МТС-Банк» входили:

- Гурьев Алексей Игоревич;
- Евтушенкова Наталия Николаевна;

- Корня Алексей Валерьевич;
- Лацанич Василий Игоревич;
- 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 апреля 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;
- Розанов Всеволод Валерьевич;
- 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, в 1 квартале 2017 года составила:

Категория должности	Численность в 1 квартале 2017 года
Единоличный исполнительный орган	1 человек
Заместители единоличного исполнительного органа	3 человека
Члены коллегиального исполнительного органа (за исключением единоличного исполнительного органа и его заместителей)	3 человека
Иные работники, принимающие риски	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 1 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 1 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 1 квартале 2017 года не производилась.

В 1 квартале 2017 года было проведено 5 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 1 квартале 2017 года, не выплачивалось.

Общий размер переменного вознаграждения, выплаченного в 1 квартале 2017 года (без учета страховых взносов):

Категория	Общая сумма (тыс.руб.)
Члены исполнительных органов	32 400
Иные работники, принимающие риски	0
Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	0

Гарантированные премии в 1 квартале 2017 года выплачивались одному члену исполнительного органа на сумму 1 500 000 рублей.

Общий размер фиксированного вознаграждения в 1 квартале 2017 года (без учета страховых взносов):

Категория	Общая сумма (тыс.руб.)
Члены исполнительных органов	26 499

Иные работники, принимающие риски	3 026
Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	48 096

Отсроченное вознаграждение прошлых лет в 1 квартале 2017 года не выплачивалось. 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»).

Годовая консолидированная финансовая отчетность Группы раскрыта 30 мая 2017 года на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.mtsbank.ru.

Первый заместитель
Председателя Правления
30 мая 2017 года

Заместитель главного бухгалтера
30 мая 2017 года



О.Е.Маслов

Н.Ю.Фурзикова