

**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 декабря 2015 года**

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).

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

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 на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар № 1322, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 19 февраля 2009 года без ограничения срока действия.

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

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

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

На 1 января 2016 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
ПАО «МТС-Банк»	115432, Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1	Головная организация	кредитная организация
ООО «МБРР-Капитал»	105318, г.Москва, ул.Щербаковская, д.3, офис 1108	100%	финансовые услуги
East-West United Bank S.A. (EWUB)	442/Villa Foch, 10, Blvd Joseph II, L-1840, Luxembourg	66%	кредитная организация
ЗАО «Ипотечный агент МТСБ»	125161, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр. 1, этаж 8	контроль	компания специального назначения
ООО «Проектное решение»	119333, г.Москва, ул.Фотиевой, д.5 стр.1	100%	финансовые услуги
ООО «Коллекторское агентство Две Столицы»	127106, г.Москва, ул. Гостиничная, д.7а	контроль	компания специального назначения
ООО «ВекторА»	167000, республика Коми, г.Сыктывкар, ул.Кирова, д.45	контроль	компания специального назначения

East-West United Bank 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 100% контроль над следующими инвестиционными фондами:

- Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Капитальный 2»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Уральская недвижимость 1»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Уральская недвижимость 2»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Уральская недвижимость 3»;
- 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 января 2016 года составила 31 803 163тыс. 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-West United Bank S.A (28.7%).

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 января 2016 года акциями МТС-Банка владели следующие акционеры:

Акционер	1 января 2016 года, %	1 января 2015 года, %
ОАО АФК «Система»	68.56	65.25
Mobile TeleSystems B.V.	26.37	25.09
ЗАО «Промторгцентр»	2.08	3.95
ОАО «Московская городская телефонная сеть»	0.69	1.31
ООО «Нотрис»	0.64	1.22
Прочие	1.66	3.18
Итого	100.00	100.00

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года ОАО АФК «Система» принадлежала прямо или косвенно доля в уставном капитале МТС-Банка в размере 87.11%. Владелец контрольного пакета акций АФК «Система» является г-н Евтушенко 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 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 2014 годом.

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

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал	3 609 748	3 609 738
Эмиссионный доход	17 725 017	24 847 039
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	-	284 525
Прибыль предшествующих лет	97 442	353 216
Доля малых акционеров (участников)	468 104	513 741
Сумма источников Базового капитала, итого	21 900 311	29 608 259
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала		
Нематериальные активы	64 459	5
Отложенные налоговые активы	1 262 679	221 656
Вложения в источники собственных средств	64 722	43 082
Убытки предшествующих лет	-	513 981
Убыток текущего года	8 500 684	7 255 690
Отрицательная величина добавочного капитала	3 474	2 515 082
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	9 896 018	10 549 496
Базовый капитал, итого	12 004 293	19 058 763
ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ		
Добавочный капитал, итого	-	-
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	12 004 293	19 058 763
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	350	400
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	-	107 295
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-
Субординированный кредит (депозит, заем) по остаточной стоимости	16 694 656	9 562 260
Доля малых акционеров (участников)	374 483	41 098
Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	2 289 279	56 987
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	440 102	1 756
Дополнительный капитал, итого	19 798 870	9 769 796
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), ИТОГО	31 803 163	28 828 559

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 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.

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 декабря 2015 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 января 2016 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»)» представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	1 января 2016 года, %	1 января 2015 года, %
Норматив достаточности собственного капитала (H20.0)	10.0	18.4	14.00
Норматив достаточности базового капитала банка (H20.1)	5.0	6.96	10.64
Норматив достаточности основного капитала банка (H20.2)	6.0	6.96	10.64

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 03 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 января 2016 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	172 478 531	172 478 531	172 480 219
В том числе:			
Активы I группы риска*	32 844 678	32 844 678	32 844 678
Активы II группы риска	5 442 991	5 442 991	5 442 991
Активы III группы риска	1 621 003	1 621 003	1 621 003
Активы IV группы риска	90 286 715	90 286 715	90 288 403
Активы V группы риска	196	196	196
Активы, включаемые в расчет общей величины взвешенных по уровню рисков активов с повышенными коэффициентами	11 538 170	11 538 170	11 538 170
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	6 211 847	6 211 847	6 211 847
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	18 867	18 867	18 867
Риск изменения стоимости финансового инструмента в результате ухудшения кредитного качества контрагента	7 396	7 396	7 396
Рыночный риск	11 243 670	11 243 670	11 243 670
Операционный риск**	2 539 465	2 539 465	2 539 465

*) 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

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 января 2016 года	1 января 2015 года
Средства в кредитных организациях	27 637 481	28 216 826
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 925 817	386 147
Кредиты (займы)	138 796 410	167 941 622
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 155 627	26 389 401
	(40 262 712)	(34 718 425)
За вычетом резерва под обесценение		
Итого	154 252 623	188 215 571

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

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Долговые ценные бумаги	12 925 817	371 746
Долевые ценные бумаги	-	9 805
Производные финансовые инструменты	-	4 596
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 925 817	386 147

В представленную ниже таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО.

	1 января 2016 года	Передано в качестве обеспе- чения по договорам с ЦБ РФ	Итого обеспечение
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	5 896 114	477 617	477 617
Облигации ОФЗ	3 334 974		
Еврооблигации РФ	1 948 807	-	-
Корпоративные облигации	1 585 156	-	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	160 796	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 925 817	477 617	477 617

По состоянию на 1 января 2015 года активы, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	5 896 114	-
Облигации ОФЗ	3 334 974	-
Еврооблигации РФ	1 948 807	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	1 585 156	112 771
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	-	258 975
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	160 796	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 925 817	371 746

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2016 года		1 января 2015 года	
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость
		Актив Обязательство		Актив Обязательство
Контракты с иностранной валютой				
Свопы	1 362 000	- 23 812	48 659	0 8
Валютно-процентные свопы	1 870 000	- 1 770 376	1 870 000	4 596 826 351
Контракты с ценными бумагами				
Форвардные контракты	-	- -	-	- -
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		- 1 794 188		4 596 826 359

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 января 2016 года	1 января 2015 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	9 704 640	16 734 125
из них:		
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам Российской Федерации	8 055 751	609 743
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	269 574	6 813 099
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	303 081	333 209
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам РФ	76 234	3 198 696
Требования по возврату ценных бумаг по соглашениям прямого РЕПО с ЦБ РФ	-	3 279 378
Депозит, размещенный в ЦБ РФ	1 000 000	2 500 000
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	129 091 770	151 207 497
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	73 593 107	76 955 966
Ссуды, предоставленные физическим лицам	53 989 598	71 739 588
Учтенные векселя юридических лиц	-	800 610
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	32 283
Прочие требования	1 509 065	1 679 050

	<u>138 796 410</u>	<u>167 941 622</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(40 030 778)</u>	<u>(34 278 879)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>98 765 632</u>	<u>133 662 743</u>

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 января 2016 и 2015 года ссуды, предоставленные клиентам, включая векселя и средства, предоставленные по соглашениям РЕПО, были обеспечены следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	21 419 813	40 204 419
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	20 009 250	5 640 091
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	17 676 667	2 731 771
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами	3 036 945	4 706 108
Ссуды, обеспеченные залогом корпоративных ценных бумаг	1 249 681	15 664 170
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	668 042	114 268
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	624 262	162 809
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	132 417	643 160
Прочее	1 474	16 161
Необеспеченные ссуды	<u>64 273 219</u>	<u>81 324 540</u>
	129 091 770	151 207 497
За вычетом резерва под обесценение	<u>(30 326 138)</u>	<u>(34 263 101)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>98 765 632</u>	<u>116 944 396</u>

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

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	53 989 598	71 739 588
Промышленность	25 982 509	20 027 354
Оптовая и розничная торговля	11 824 134	12 437 900
Строительство	9 694 315	16 889 611
Финансовые институты	6 897 469	13 486 606
Транспорт	5 732 742	6 352 471
Телекоммуникации/связь и IT	2 849 492	1 068 980
Сельское хозяйство	1 054 887	248 075
Электроэнергетика	416 704	3 207 052
Прочие виды деятельности	<u>10 649 920</u>	<u>5 749 860</u>
	129 091 770	151 207 497
За вычетом резерва под обесценение	<u>(30 326 138)</u>	<u>(34 263 101)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>98 765 632</u>	<u>116 944 396</u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 января 2016 года	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение	Чистая сумма
Потребительские кредиты	35 143 118	(15 663 928)	19 479 190
Ипотечное кредитование	16 281 908	(831 512)	15 450 396
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	2 209 039	(257 054)	1 951 985
Автокредитование	355 533	(354 458)	1 075
	<u>53 989 598</u>	<u>(17 106 952)</u>	<u>36 882 646</u>

1 января 2015 года	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение	Чистая сумма
Потребительские кредиты	48 697 415	(18 646 618)	30 050 797
Ипотечное кредитование	17 866 628	(1 398 279)	16 488 349
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	4 627 303	(462 262)	4 165 041
Автокредитование	528 242	(504 521)	23 721
	<u>71 739 588</u>	<u>(21 011 680)</u>	<u>50 727 908</u>

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У (в тыс. руб.).

	Объем требований на 1 января 2016 года	Сформированн ый резерв на 1 января 2016 года	Объем требований на 1 января 2015 года	Сформированный резерв на 1 января 2015 года
I категория качества	48 012 837	-	77 178 077	-
II категория качества	44 898 534	478 919	55 777 583	711 358
III категория качества	23 905 826	3 522 793	10 903 622	1 166 644
IV категория качества	15 144 409	5 991 136	18 519 639	7 435 191
V категория качества	35 796 242	34 027 109	29 122 811	26 626 650
	<u>167 757 848</u>	<u>44 019 957</u>	<u>191 501 732</u>	<u>35 939 843</u>

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

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Корпоративные облигации и еврооблигации	9 874 222	16 961 696
Долговые инструменты, выпущенные Европейским фондом финансовой стабильности	2 747 179	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	1 715 643	3 067 041
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	306 101	306 098
Государственные долговые обязательства (кроме РФ)	199 066	54 385
Российские муниципальные облигации	143 353	497 350
Российские государственные облигации	82 140	5 423 513

Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями- нерезидентами	-	28
Прочие вложения	87 653	79 290
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 155 627	26 389 401
За вычетом резерва под обесценение	(231 934)	(439 546)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 923 693	25 949 855

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

	1 января 2016 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Итого обеспечение
Корпоративные облигации и еврооблигации	9 874 222	1 935 212	1 935 212
Долговые инструменты, выпущенные Европейским фондом финансовой стабильности	2 747 179	-	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	1 715 643	-	-
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	306 101	-	-
Государственные долговые обязательства (кроме РФ)	199 066	-	-
Российские муниципальные облигации	143 353	-	-
Российские государственные облигации	82 410	-	-
Прочие вложения	87 653	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 155 627	1 935 212	1 935 212

4.1.4. 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 то же время, несколько расширился спектр измерительных процедур, применяемых Департаментом инвестиционных и структурных рисков для оценки указанных видов риска, а также состав и содержание управленческой отчетности, предоставляемой органам управления Группой.

Лимитный комитет Группы устанавливает лимиты максимальных убытков (stop-loss) в отношении портфелей ценных бумаг и валютных операций, а также предельные величины позиций по отдельным видам ценных бумаг и иностранных валют. Установленные величины лимитов открытой валютной позиции полностью соответствуют требованиям Центрального банка Российской Федерации. Контроль соблюдения лимитов, ограничивающих величину принимаемого Группой рыночного риска, производится на ежедневной основе.

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.

Комитет по управлению активами и пассивами управляет риском изменения процентной ставки, ограничивая показатели чувствительности к изменению процентной ставки (EaR100, NPVaR100, BPV100).

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 Группой 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 Группе 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.

4.1.5. 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 следующей таблице представлен объем операционного риска Группы на 1 января 2016 и 2015 года, определенный в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Операционный риск	2 539 465	1 914 942
Средние чистые процентные доходы за 3 предшествующих года	36 624 418	9 296 050
Средние чистые непроцентные доходы от основной деятельности за 3 предшествующих года	14 164 885	3 470 229

В 2015 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. 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 раскрыта 29 апреля 2016 года на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.mtsbank.ru, а также на сайте информационного агентства «Интерфакс» www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1285.

Первый заместитель
Председателя Правления

О.Е.Маслов

Главный бухгалтер

А.В. Елтышев

