

**2017** годовой  
отчет

001

# 2017 ОТЧЕТ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-Банк»

Предварительно утвержден Советом директоров  
ПАО «МТС-Банк»  
Протокол № 457 от 26 апреля 2018 года

Согласован Правлением ПАО «МТС-Банк»  
Протокол № 14 от 10 апреля 2018 года

Председатель Правления  
ПАО «МТС-Банк»

И.В. Филатов

Главный бухгалтер  
ПАО «МТС-Банк»

А.В. Елтышев

002

# Обращение Председателя Правления ПАО «МТС-Банк»

В 2017 году МТС Банк продемонстрировал возможность быстрого наращивания операционного дохода и чистой прибыли: 11,5 млрд рублей (+26%) и 2,0 млрд рублей соответственно. Положительный финансовый результат свидетельствует об успешной адаптации бизнес-модели Банка к рыночной ситуации.

В 2017 году Банк сфокусировался на цифровой трансформации: обновление линейки банковских карт, внедрение гибкого управления процессами разработки продуктов, вывод продуктов в дистанционные каналы Банка и ПАО «МТС», создание «безбумажных» процедур кредитования. Результатом проведенных преобразований стало увеличение числа активных клиентов Банка в 1,7 раза до 1,5 млн человек.

Банк вошёл в топ-5 российских банков по темпам прироста новых активных розничных клиентов, главным образом, за счет развития финансовых сервисов с МТС. Продукты и услуги Банка представлены в 4 000 салонах МТС по всей России: POS-кредитование, оплата услуг и кредитов, банковские карты «МТС Деньги». Совместно с МТС был запущен ряд технологичных проектов: POS-кредитование онлайн в [shop.mts.ru](http://shop.mts.ru), онлайн-заявки на кредитные карты и микрокредиты на сайте МТС и в приложении «Мой МТС», безбумажная технология выдачи кредита в салонах МТС и т.д. Банк успешно интегрировал часть своих сервисов в ключевой продукт мобильного оператора «Электронный кошелёк МТС».

Корпоративный блок Банка продолжил развивать сотрудничество с существующими клиентами за счет расширения спектра предоставляемых услуг и повышения уровня технологичности сервиса, а также активизировал усилия по привлечению новых клиентов. Рост количества активных клиентов в 2017 году позволил Банку получить 14% дополнительного дохода по расчетно-кассовому



обслуживанию по сравнению с прошлым годом. Банк продолжил развивать кредитование приоритетных отраслей экономики в рамках программы докапитализации банков Агентством по страхованию вкладов (АСВ). Кредитный портфель корпоративных клиентов Банка по этой программе АСВ составил 15,7 млрд рублей по итогам года.

Существенное влияние на финансовые результаты Банка оказала и эффективная работа с возвратом долгов по проблемным активам. Общий объем проблемных активов в 2017 году сократился на 22%. Уровень покрытия неработающих кредитов (NPL) резервами составил 133%.

Выстроенные кредитные процессы позволили удерживать в 2017 году исключительно низкий для российского рынка уровень рисков по выдаваемым кредитам. Стоимость риска в розничном портфеле составила 3,6%. Позитивные результаты проделанной работы в 2017 году стали для акционеров, клиентов и сотрудников Банка знаковыми. Это позволило всем нам с гордостью встретить 25-летний юбилей Банка. И сегодня мы уверенно смотрим в будущее, верные своим принципам и своей высокой мечте – быть лучшим цифровым банком в России для жизни и бизнеса, предлагая мобильность и свободу выбора каждому клиенту.

# 003

Опираясь на прочный фундамент, поддержку акционеров, накопленный опыт и достижения, мы трезво оцениваем реалии и риски. Сегодня мы развиваем новые масштабные проекты и ставим перед собой по-настоящему амбициозные цели.

2018 год очень важен для Банка. Наша задача не только удержать достигнутое преимущество, но и продолжить наращивать темп – двигаться только вперед.

**Председатель Правления ПАО «МТС-Банк»**  
**Илья Валентинович Филатов**

# Содержание

## Глава 1. Общие сведения о Банке

Общая информация о Банке.....	7
Справочно-контактная информация.....	9
Рейтинги МТС Банка.....	10
Корпоративное управление.....	11

## Глава 2. Макроэкономический обзор и основные финансовые результаты отчетного периода

Обзор отрасли.....	37
Банковский сектор: основные тренды.....	38
Финансовые результаты деятельности Банка.....	40

## Глава 3. Итоги деятельности бизнес-направлений

Розничный бизнес.....	43
Корпоративный бизнес.....	48
Инвестиционный бизнес.....	51
Работа с проблемной задолженностью.....	52
Региональная сеть .....	53

## Глава 4. Информационные технологии и Операционная поддержка

ИТ-платформа.....	55
Операционная поддержка.....	60

## Глава 5. Аудит, управление рисками, безопасность

Внутренний контроль.....	61
Управление рисками.....	63
Деятельность Службы безопасности Банка.....	69

## Глава 6. Управление персоналом и корпоративная социальная ответственность

Управление персоналом.....	72
Корпоративная социальная ответственность.....	75

## Глава 7. Дополнительные сведения

Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента .....	78
Сведения о соблюдении Кодекса корпоративного поведения.....	79
Список сделок с заинтересованностью.....	115

005

## Ответственность

Отчет о деятельности ПАО «МТС-Банк» (далее Банк, МТС Банк) в 2017 году (далее Годовой отчет-2017) базируется на достоверной информации и статистических данных, которыми владеет Банк на момент его составления.

Отчет содержит некоторые прогнозные заявления в отношении финансового состояния, экономических показателей, операционной работы Банка, перспектив развития, планирования основной

деятельности, реализации программ, а также сроков и результатов выполнения отдельных проектов или их этапов.

Некоторые предположения, проекты и заявления, обозначенные в Годовом отчете-2017, могут быть скорректированы в зависимости от рисков, которые способны оказать влияние на деятельность Банка.

Банк не обязан публиковать изменения в прогнозных заявлениях, связанные с текущими событиями, кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

## Глава 1

# **Общие сведения о Банке**

# 007

## Общая информация о Банке

Публичное акционерное общество «МТС-Банк» – ПАО «МТС-Банк» (далее – Банк, МТС Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Прежнее название Банка – Открытое акционерное общество «МТС-Банк»; сокращенное наименование – ОАО «МТС-Банк» изменено по решению внеочередного общего собрания акционеров (Протокол № 67 от 31 октября 2014 года). 1 декабря 2014 года Центральный банк Российской Федерации (далее – Банк России) согласовал, а 8 декабря 2014 года Управление ФНС России по г. Москве зарегистрировало новую редакцию Устава, в соответствии с которой новое полное фирменное наименование Банка – Публичное акционерное общество «МТС-Банк»; сокращенное наименование – ПАО «МТС-Банк».

МТС Банк действует на основании Генеральной лицензии №2268, выданной Банком России 17 декабря 2014 года.

Помимо Генеральной лицензии Банка России, МТС Банк располагает следующими лицензиями:

Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-04649-001000, выданная ФКЦБ России 24.01.2001 года, аннулирована (приказ Банка России от 25.12.2015 № ОД-3745). ЦБ РФ принял решение об аннулировании лицензии на основании заявления самого МТС Банка от 26.11.2015 об аннулировании лицензии по собственной инициативе.

МТС Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 11 января 2005 года под номером 421.

На 31 декабря 2017 года региональная сеть филиалов Банка состояла из 7 подразделений:

1. Филиал в городе Ростове-на-Дону;
2. Северо-Западный филиал (г. Санкт-Петербург);
3. Ставропольский филиал;
4. Уральский филиал (г. Екатеринбург);
5. Уфимский филиал;
6. Новосибирский филиал;
7. Дальневосточный филиал (г. Хабаровск).

Лицензия	Номер	Срок действия
Лицензия на осуществление дилерской деятельности	177-04635-010000 от 24.01.2001г.	Без ограничения срока действия
Лицензия на осуществление брокерской деятельности	177-04613-100000 от 24.01.2001г.	Без ограничения срока действия
Лицензия на осуществление депозитарной деятельности	177-04660-000100 от 24.01.2001г.	Без ограничения срока действия

# 008

ПАО «МТС-Банк» ведет деятельность в следующих основных направлениях:

## Розничный бизнес:

- Обслуживание физических лиц, включая ведение текущих счетов, прием вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, потребительское и ипотечное кредитование.
- Обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса, включая ведение расчетных счетов, прием депозитов, кредитование, предоставление овердрафтов и другие услуги в области кредитования.

## Корпоративный бизнес:

- Обслуживание корпоративных клиентов, включая расчетно-кассовое, ведение расчетных счетов, прием депозитов, кредитование, включая овердрафтное, предоставление документарных продуктов, в том числе гарантий, аккредитивов.

## Инвестиционный бизнес:

- Оказание инвестиционных банковских услуг, включая торговые операции с акциями и облигациями, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами, размещение ценных бумаг с фиксированным доходом, выпуск долговых ценных бумаг и привлечение субординированных займов, операции с иностранной валютой.

Компании, в уставном капитале которых Банк принимает участие:

- Банк East-West United Bank (Люксембург), являющийся кредитной организацией;
- ООО «Проектное решение», г. Москва, оказывающее услуги финансового посредника.

Основными акционерами Банка в отчётом периоде являлись Публичное акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система» (ПАО АФК «Система») – 71,87% акций Банка и Частная компания с ограниченной ответственностью (Закрытое акционерное общество) Мобайл ТелСистемс Б.В.(Mobile TeleSystems B.V.) – дочерняя компания ПАО «Мобильные ТелеСистемы» – 26,37% акций Банка.

(ПАО АФК «Система») – 71,87% акций Банка и Частная компания с ограниченной ответственностью (Закрытое акционерное общество) Мобайл ТелСистемс Б.В.(Mobile TeleSystems B.V.) – дочерняя компания ПАО «Мобильные ТелеСистемы» – 26,37% акций Банка.

АФК «Система» – публичная российская диверсифицированная холдинговая компания, обслуживающая около 150 миллионов потребителей в таких отраслях, как телекоммуникации, высокие технологии, банковские услуги, розничная торговля, лесопереработка, сельское хозяйство, недвижимость, туризм и медицинские услуги. Компания была основана в 1993 г. Ее выручка в 2017 году достигла 704,6 млрд руб., совокупные активы на 31 декабря 2017 г. составили 1,1 трлн руб. Глобальные депозитарные расписки АФК «Система» торгаются под тикером «SSA» на Лондонской фондовой бирже. Обыкновенные акции Компании допущены к торгам под тикером «AFKS» на Московской Бирже. Сайт [www.sistema.ru](http://www.sistema.ru)

Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы» (ПАО «МТС») – ведущая компания в России и странах СНГ по предоставлению услуг мобильной и фиксированной связи, доступа в интернет, кабельного и спутникового ТВ-вещания, цифровых сервисов и мобильных приложений, финансовых услуг и сервисов электронной коммерции, ИТ-решений в области системной интеграции, интернета вещей, мониторинга, обработки данных, облачных вычислений и электронного документооборота. В России, Украине, Беларуси и Армении услугами мобильной связи Группы МТС пользуются более 106 миллионов абонентов. На российском рынке мобильного бизнеса МТС занимает лидирующие позиции, обслуживая крупнейшую 78-миллионную абонентскую базу. Фиксированными услугами МТС – телефонией, доступом в интернет и ТВ-вещанием – охвачено свыше девяти миллионов российских домохозяйств. Компания располагает в России розничной сетью из 5 700 салонов связи по обслуживанию клиентов, продаже мобильных устройств и финансовых услуг. МТС лидирует в сегменте межмашинных соединений (M2M) в России с наибольшей 40%-ной долей рынка по числу SIM-карт. МТС – традиционный лидер на российском рынке мобильной связи по величине выручки, OIBDA и рентабельности OIBDA. Крупнейшим акционером МТС является АФК «Система». С 2000 года акции МТС котируются на Нью-Йоркской фондовой бирже под кодом MBT, с 2003 года – на Московской бирже под кодом MTSS.

009

## Справочно-контактная информация

### ПАО «МТС-Банк»

Полное наименование: Публичное акционерное общество «МТС-Банк»  
Сокращенное наименование: ПАО «МТС-Банк»  
Адрес: 115432, г. Москва, пр. Андропова, д.18, корп.1  
Регион регистрации: г. Москва  
Банковский идентификационный код (БИК): 044525232  
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7702045051  
КПП 772501001  
ОГРН 1027739053704  
Телефон +7 (495) 777 00 01. Факс: +7 (495) 745 98 52  
Адрес электронной почты: [info@mtsbank.ru](mailto:info@mtsbank.ru)  
Адрес страницы в сети Интернет, на которой доступна информация об эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах: [www.mtsbank.ru](http://www.mtsbank.ru).

### Дата и номер свидетельства о государственной регистрации

Государственный регистрационный номер: 1027739053704  
Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц: 08.08.2002  
Наименование регистрирующего органа: Межрайонная инспекция Министерства Российской Федерации по налогам и сборам №39 по городу Москве.

### Аудитор

Аудиторская организация: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»  
Свидетельство о государственной регистрации № 018.482, выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г.

Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), ОРНЗ 11603080484

### Ведение Реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется специализированный регистратор АО «Реестр»

Место нахождения: 129090, г. Москва, Большой Балканский пер., д.20, стр.1

Почтовый адрес: 129090, г. Москва, Большой Балканский пер., д.20, стр.1

Срок действия лицензии: не ограничен

Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам РФ.

010

## Рейтинги МТС Банка

31 января 2017 года рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») присвоило ПАО «МТС-Банк» рейтинг кредитоспособности на уровне A(I) со стабильным прогнозом. 27 апреля 2017 года рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО «МТС-Банк» на уровне «ruBBB», применив новую рейтинговую методологию.

17 июля 2017 года агентство RAEX («Эксперт РА») понизило рейтинг кредитоспособности Банка до уровня «ruBBB-» с «развивающимся» прогнозом в связи с ростом неопределенности относительно судебного иска на значительную сумму к ПАО АФК «Система» от ПАО «НК «Роснефть». 19 сентября 2017 года агентство поместило рейтинг Банка на уровень «ruBB+». По рейтингу установлен «негативный» прогноз. Снижение рейтинга обусловлено удовлетворением в тот момент крупного иска

в отношении ПАО АФК «Система». Вместе с тем агентство позитивно отметило получение Банком прибыли по итогам первого полугодия.

10 марта 2017 года Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента ПАО «МТС-Банк» на уровне «B+», прогноз по рейтингу — «стабильный».

29 июня 2017 года, а затем 22 января 2018 года агентство Fitch Ratings пересматривало прогноз по кредитному рейтингу ПАО «МТС-Банк» в связи с аналогичным изменением рейтинга основного акционера банка - ПАО АФК «Система», установив в итоге «негативный» прогноз.

26 февраля 2018 года агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента ПАО «МТС-Банк» на уровне «B+», прогноз по рейтингу — «негативный», повысив собственный рейтинга банка (VR) до уровня «b». Агентство Fitch Ratings отметило улучшение качества активов, адекватность резервов, консервативность требований к качеству новых выдач, достаточный уровень капитала и приемлемую ликвидность Банка.

# 011

## Корпоративное управление

### Структура корпоративного управления



Система корпоративного управления МТС Банка строится на принципе безусловного соблюдения требований российского законодательства и Банка России и максимально учитывает лучшую мировую практику. Банк гарантирует равное отношение ко всем акционерам.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Совет директоров Банка, избираемый акционерами и им подотчетный, обеспечивает стратегическое управление и контроль деятельности исполнительных органов — Председателя Правления и Правления.

Исполнительные органы осуществляют текущее руководство Банком и реализуют задачи, поставленные перед ними акционерами и Советом директоров.

Система корпоративного управления и внутреннего контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка направлена в первую очередь на защиту прав и интересов акционеров. При Совете директоров Банка функционирует Комитет по аудиту, который совместно с Департаментом внутреннего аудита помогает органам управления обеспечивать эффективную работу Банка. В целях проведения

# 012

проверки и подтверждения финансовой отчетности МТС Банк привлекает внешнего аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком и его акционерами. Ревизионная комиссия осуществляет контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

Действующий при Совете директоров Комитет по назначениям и вознаграждениям готовит рекомендации по ключевым вопросам назначений и мотивации членов Совета директоров, исполнительных органов и органов контроля.

Комитет Совета директоров по стратегии и управлению рисками рассматривает и готовит рекомендации по вопросам стратегического развития, повышения уровня корпоративного управления Банка и совершенствования управления собственным капиталом Банка.

МТС Банк считает своим приоритетом своевременно раскрывать полную и достоверную информацию, позволяющую акционерам, инвесторам и контрагентам Банка принимать обоснованные экономические решения.

013

## Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров – высший орган управления ПАО «МТС-Банк». Собственники Банка реализуют свои права, связанные с участием в его управлении, посредством принятия решения на собраниях акционеров.

Годовое Общее собрание акционеров проводится один раз в год, не ранее, чем через 2 месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания финансового года. Собрания, проводимые помимо годового, являются внеочередными и проводятся по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии, требования аудитора Банка, а также требования акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10% голосующих акций на дату предъявления требования.

Порядок проведения собрания устанавливается Положением об Общем собрании акционеров Банка.

К компетенции собрания, помимо прочего, относятся следующие вопросы:

- избрание членов Совета директоров, Ревизионной комиссии;

- увеличение (уменьшение) уставного капитала Банка;
- утверждение независимого аудитора Банка;
- внесение изменений и дополнений в Устав Банка, а также утверждение внутренних документов Банка, регулирующих деятельность органов управления Банка;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов;
- принятие решения об одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных федеральным законодательством.

Решение о созыве Общего собрания акционеров принимается Советом директоров. Информация о дате и месте проведения Общего собрания акционеров, а также о дате, по состоянию на которую фиксируются лица, имеющие право на участие в собрании, в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка, публикуется на официальном сайте МТС Банка.

014

# Годовое Общее собрание акционеров

В 2017 году годовое Общее собрание акционеров прошло 29 июня. В ходе собрания акционеры приняли участие в обсуждении и голосовании по 10 вопросам повестки дня:

1. Об определении порядка ведения годового Общего собрания акционеров ПАО «МТС-Банк».
2. Об утверждении годового отчета ПАО «МТС-Банк», годовой бухгалтерской отчетности ПАО «МТС-Банк», в том числе отчета о финансовых результатах ПАО «МТС-Банк» за 2016 год, о распределении прибыли и убытков ПАО «МТС-Банк» по результатам 2016 года (в том числе о выплате (объявлении) дивидендов).
3. Об определении количественного состава Совета директоров ПАО «МТС-Банк».
4. Об избрании членов Совета директоров ПАО «МТС-Банк».

5. Об определении количественного состава Ревизионной комиссии ПАО «МТС-Банк».
6. Об избрании членов Ревизионной комиссии ПАО «МТС-Банк».
7. Об утверждении Аудитора ПАО «МТС-Банк».
8. О выплате вознаграждения членам Совета директоров ПАО «МТС-Банк» по итогам работы за 2016 год.
9. Об утверждении Устава ПАО «МТС-Банк» в новой редакции.
10. О принятии решения о согласии на совершение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

На собрании было принято решение о распределении прибыли Банка по результатам 2016 года в следующем порядке:  
Направить на покрытие полученного ПАО «МТС-Банк» по итогам 2016 года убытка в общей сумме 11 886 448 762,36 (Одннадцать миллиардов восемьсот восемьдесят шесть миллионов четыреста сорок восемь тысяч семьсот шестьдесят два рубля и 36 копеек) средства эмиссионного дохода ПАО «МТС-Банк».

015

# Совет директоров

Совет директоров – один из важнейших элементов системы корпоративного управления ПАО «МТС-Банк». Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью, определяет долгосрочную стратегию Банка.

Совет директоров действует на основании российского законодательства, Устава Банка и Положения о Совете директоров.

Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового собрания. Заседание Совета директоров Банка созывается по инициативе его Председателя либо по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии, аудитора, Правления, Председателя Правления Банка.

К компетенции Совета директоров, помимо прочего, относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка, концепции и стратегии развития Банка;
- осуществление постоянного контроля деятельности исполнительных органов и высших

должностных лиц Банка;

- формирование эффективной организационной структуры и системы управления Банком;
- оценка банковских и иных рисков, влияющих на деятельность Банка;
- утверждение планов и бюджетов Банка;
- проведение оценки результатов деятельности Банка и его органов;
- обеспечение соблюдения Банком законодательства Российской Федерации;
- защита прав и законных интересов акционеров Банка.

В течение 2017 года Совет директоров Банка рассматривал различные вопросы деятельности Банка в рамках своей компетенции, среди них:

- стратегия Банка;
- сделки, в совершении которых имелась заинтересованность;
- утверждение финансовой отчетности Банка;
- созыв Общих собраний акционеров;
- другие вопросы.

Всего за отчетный период (с 29 июня 2017 года по 29 июня 2018 года) состоялось 48 заседаний Совета директоров, на которых был рассмотрен 181 вопрос.

Участие членов Совета директоров ПАО «МТС-Банк» в заседаниях Совета директоров и Комитетов в 2017 г.

	Совет директоров	Комитет по аудиту	Комитет по стратегии и управлению рисками	Комитет по назначениям и вознаграждениям
<b>Гурьев Алексей Игоревич</b>	41/48 <sup>1</sup>	3/12 <sup>2</sup>	–	10/16 <sup>3</sup>
<b>Евтушенкова Наталья Николаевна</b>	41/48	4/12 <sup>2</sup>	–	12/16 <sup>8</sup>
<b>Корня Алексей Валерьевич</b>	39/48	–	4/7	–
<b>Левыкина Галина Алексеевна</b>	44/48	12/12	–	–
<b>Мадорский Евгений Леонидович</b>	46/48	7/12	6/7	15/16

# 016

	Совет директоров	Комитет по аудиту	Комитет по стратегии и управлению рисками	Комитет по назначениям и вознаграждениям
<b>Москин Александр Анатольевич</b>	46/48	—	—	—
<b>Пчелинцев Сергей Алексеевич</b>	43/48	—	5/7 <sup>5</sup>	—
<b>Розанов Всеволод Валерьевич</b>	45/48	—	4/7	7/16 <sup>6</sup>
<b>Филатов Илья Валентинович</b>	48/48	—	6/7	14/16 <sup>7</sup>
<b>Швакман Ирэн</b>	43/48	—	7/7	—

<sup>1</sup> Первая цифра отражает количество заседаний, в которых член Совета директоров принимал участие, вторая — общее количество заседаний, в которых он мог принять участие.

<sup>2</sup> В составе Комитета по аудиту ПАО «МТС-Банк» до 29 марта 2017 г.

<sup>3</sup> В составе Комитета по назначениям и вознаграждениям ПАО «МТС-Банк» с 29 марта 2017 г.

<sup>4</sup> В составе Комитета по аудиту ПАО «МТС-Банк» с 30 июня 2017 г.

<sup>5</sup> В составе Комитета по стратегии и управлению

рисками ПАО «МТС-Банк» с 18 января 2017 г.

<sup>6</sup> В составе Комитета по назначениям и вознаграждениям ПАО «МТС-Банк» до 30 июня 2017 г.

<sup>7</sup> В составе Комитета по назначениям и вознаграждениям ПАО «МТС-Банк» до 27 октября 2017 г.

<sup>8</sup> В составе Комитета по аудиту ПАО «МТС-Банк» с 29 марта 2017 г.

017

# Комитеты при Совете директоров

Для эффективной реализации Советом директоров своих управленческих функций при нем созданы комитеты, готовящие рекомендации по наиболее важным вопросам, входящим в компетенцию Совета директоров:

- Комитет по аудиту;
- Комитет по назначениям и вознаграждениям;
- Комитет по стратегии и управлению рисками.

Исключительными функциями Комитета по аудиту являются:

- оценка кандидатов в аудиторы Банка;
- оценка заключения внешнего аудитора;
- оценка эффективности процедур внутреннего аудита и подготовка предложений по их совершенствованию;
- подготовка рекомендаций и предложений Совету директоров по вопросам, относящимся к компетенции Комитета.

26 апреля 2018 года решением Совета директоров Банка был сформирован Комитет по аудиту в следующем составе:

1. Левыкина Галина Алексеевна (Председатель Комитета, Член Совета директоров);
2. Горбатова Лариса Валерьевна (Член Комитета);
3. Евтушенкова Наталия Николаевна (Член Комитета, Член Совета директоров);
4. Порох Андрей Анатольевич (Член Комитета);
5. Мадорский Евгений Леонидович (Член Комитета, Заместитель Председателя Совета директоров);
6. Мамонов Максим Александрович (Член Комитета);
7. Кокорин Антон Юрьевич (Член Комитета).

Исключительными функциями Комитета

по назначениям и вознаграждениям являются:

- предварительное рассмотрение выносимых на утверждение Совета директоров Банка кандидатур на должность Председателя Правления, членов Правления Банка и других высших должностных лиц Банка, находящихся в прямом (непосредственном) подчинении Председателя Правления Банка;
- оценка результатов деятельности Председателя

Правления, членов Правления Банка и других высших должностных лиц Банка, находящихся в прямом (непосредственном) подчинении Председателя Правления Банка за отчетный период и определение размеров соответствующих премиальных вознаграждений;

- надзор за исполнением решений в области стратегии управления персоналом и мотивации сотрудников Банка, принимаемых Советом директоров Банка.

15 января 2018 года решением Совета директоров Банка был сформирован Комитет по назначениям и вознаграждениям в следующем составе:

1. Евтушенкова Наталия Николаевна (Председатель Комитета, Член Совета директоров);
2. Голяндрина Мария Николаевна (Член Комитета);
3. Гурьев Алексей Игоревич (Член Комитета);
4. Мадорский Евгений Леонидович (Член Комитета, Заместитель Председателя Совета директоров).

Исключительными функциями Комитета по стратегии и управлению рисками являются обсуждение и анализ по поручению Совета директоров стратегических вопросов, а также контроль цикла стратегического управления в Банке, включая:

- утверждение методологии стратегического планирования и управления рисками, распределение ролей стратегического планирования между подразделениями Банка;
- мониторинг реализации утвержденной стратегии и рассмотрение предложений по последующей корректировке стратегических планов, включая: анализ мировой и российской банковской системы и основных тенденций их развития (тенденции развития рынка, анализ опыта реализации долгосрочных программ другими банками, анализ взаимодействия с компаниями ПАО АФК «Система»); анализ внутренней среды (текущее состояние Банка, анализ соответствия продуктовой линейки и технологий рыночной конъюнктуре, оценка кадрового потенциала);
- оценка влияния происходящих изменений в деятельности Банка (освоение новых услуг и инструментов, выход на новые рынки и т.д.) на общий профиль банковского риска;
- определение сфер управления рисками, требующих дальнейшей разработки менеджментом.

22 марта 2018 года решением Совета директоров Банка был сформирован Комитет по стратегии и управлению рисками в следующем составе:

1. Швакман Ирэн (Председатель Комитета,

# 018

Член Совета директоров);

2. Каменский Андрей Михайлович (Член Комитета);
3. Коровкин Дмитрий Иванович (Член Комитета);
4. Мадорский Евгений Леонидович (Член Комитета, Заместитель Председателя Совета директоров);
5. Николаев Вячеслав Константинович  
(Член Комитета, Член Совета директоров);

6. Пчелинцев Сергей Алексеевич (Член Комитета, Член Совета директоров);
7. Филатов Илья Валентинович (Член Комитета, Член Совета директоров, Председатель Правления);
8. Чебунин Кирилл Павлович (Член Комитета).

019

## Правление Банка

Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка и совместно с единоличным исполнительным органом – Председателем Правления осуществляет руководство текущей деятельностью Банка. Правление подотчетно Общему собранию акционеров и Совету директоров.

Правление действует на основании российского законодательства, Устава ПАО «МТС-Банк» и Положения о Правлении ПАО «МТС-Банк», утвержденного решением Общего собрания акционеров.

Определение количественного и персонального состава Правления и избрание его членов осуществляется по решению Совета директоров. Члены Правления Банка избираются Советом директоров по предложению Председателя Правления Банка.

Правление осуществляет текущее управление деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров, и организует выполнение их решений. Более подробная информация о полномочиях Правления Банка содержится в Положении о Правлении ПАО «МТС-Банк», ознакомиться с которым можно на сайте Банка.

По состоянию на 26 февраля 2018 года членами Правления Банка являлись: Филатов И.В., Иссопов Э.А., Маслов О.Е., Резникова Е.Г., Смирнова-Крелль О.М., Шеховцов Н.О., Яценко М.А.

020

## Филатов Илья

### Валентинович

Председатель Правления

Дата согласования Банком России – 04.03.2015, назначен Председателем Правления с 12.03.2015 Назначен Членом Совета директоров решением внеочередного Общего собрания акционеров 28.12.2017.

#### Образование

Московская Государственная Академия водного транспорта – 1998 г.

Квалификация – «экономист-менеджер», специальность – «Экономика и управление на предприятии по отрасли водный транспорт». Дополнительное профессиональное образование: MBA, Профессиональная переподготовка, Высшая школа экономики международного бизнеса при Академии народного хозяйства при Правительстве РФ – 2009 г. MBA: Управление финансами организации, мастер делового администрирования.

#### Профессиональная деятельность

28.12.2017 – по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Член Совета директоров.

27.06.2016 – по настоящее время, Закрытое Акционерное Общество (ЗАО) «РТК», Член

Совета Директоров

29.04.2016 – по настоящее время, Управляющая компания «Система Капитал» (УК «Система Капитал»), Член Совета директоров.

10.06.2015 по настоящее время, East-West United Bank S.A. (EWUB), Член Совета Директоров.

12.03.2015 – по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Председатель Правления.

26.12.2014 – 11.03.2015 ПАО «МТС-Банк», Первый заместитель Председателя Правления.

08.12.2014 – 25.12.2014 ОАО «МТС-Банк»,

Первый вице-президент.

01.08.2005 – 05.12.2014 ОАО АКБ «АВТОБАНК-НИКОЙЛ» (реорганизован в форме присоединения к ОАО «Урал-Сибирский Банк» (ОАО «УралСиб»), наименование ОАО «Урало-Сибирский Банк» (ОАО «УралСиб») изменено на ОАО «Банк УРАЛСИБ», Заместитель Председателя Правления ОАО «УРАЛСИБ».

Долей в уставном капитале Банка не имеет.

## Иссопов Эдуард

### Александрович

Заместитель Председателя Правления,  
член Правления, Руководитель  
розничного бизнеса

Дата согласования Банком России – 29.01.2016

#### Образование

Государственная финансовая академия – 1992 г. Квалификация – «экономист», специальность – «Финансы и кредит».

#### Профессиональная деятельность

17.02.2016 – по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Заместитель Председателя Правления, член Правления, Руководитель блока розничного бизнеса. Служебные обязанности: организация работы розничного блока и блока сеть ПАО «МТС-Банк».

24.11.2015 – 16.02.2016 Публичное акционерное общество «МТС-Банк». Вице-президент, Руководитель блока розничного бизнеса ПАО «МТС-Банк».

Служебные обязанности: организация работы розничного блока и блока сеть ПАО «МТС-Банк».

16.04.2015 – 24.08.2015 Публичное акционерное общество «Восточный экспресс Банк». Коммерческий директор.

Служебные обязанности: организация работы коммерческого блока банка.

24.05.2012 – 12.03.2015 Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяй-

# 021

ственний банк». С 03.12.2012 – Член Правления, Заместитель Председателя Правления, руководитель розничного бизнеса.

Служебные обязанности: разработка и внедрение стратегии розничного бизнеса банка, развитие инфраструктуры розничного бизнеса банка.

17.06.1993 – 22.05.2012 Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк» (переименован в ЗАО «ЮниКредит-Банк»). С 17.10.2006 – Член Правления банка,

руководитель розничного бизнеса.

Служебные обязанности: разработка и внедрение коммерческой стратегии розничного бизнеса, развитие инфраструктуры и платформы розничного бизнеса банка.

15.07.1991 – 15.06.1993 Внешторгбанк РСФСР. Различные позиции Управления экономического анализа и прогнозирования. Долей в уставном капитале Банка не имеет.

## Маслов Олег

### Евгеньевич

**Первый заместитель Председателя  
Правления, Член Правления**

Дата согласования Банком России – 27.08.1997, назначен Первым заместителем Председателя Правления с 09.06.1997.

#### Образование

Московский Финансовый Институт – 1981 г. Специальность – «Финансы и кредит», квалификация – «Экономист».

#### Профессиональная деятельность

09.06.1997 – по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Первый заместитель Председателя Правления.

Должностные обязанности: административное и функциональное руководство операционной деятельностью Банка.

Долей в уставном капитале Банка не имеет.

## Резникова Екатерина

### Георгиевна

**Вице-президент, Член Правления,  
Руководитель Блока розничных рисков**

Дата согласования Банком России – 05.09.2016, назначена членом Правления с 04.10.2016.

#### Образование

Российский университет дружбы народов – 2003 г. Квалификация – магистр экономики, специальность – «Мировая экономика».

#### Профессиональная деятельность

04.10.2016 – по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк». Вице-президент, член Правления, Руководитель Блока розничных рисков.

Служебные обязанности: организация работы по разработке управлению кредитным риском розничного и малого бизнеса, а также

управление процессом взыскания просроченной задолженности по розничному портфелю. 01.10.2014 – 03.10.2016 Публичное акционерное общество «МТС-Банк».

Руководитель Блока розничных рисков.

Служебные обязанности: организация работы по разработке управлению кредитным риском розничного и малого бизнеса, а также

управление процессом взыскания просроченной задолженности по розничному портфелю. 19.06.2014 – 30.09.2014 Публичное акционерное общество «МТС-Банк». Советник Председателя Правления.

Служебные обязанности: разработка стратегии развития направления розничных рисков.

# 022

28.08.2012 – 05.06.2014 Открытое акционерное общество Банк «Открытие».

28.08.2012 – 02.12.2013 Начальник Департамента управления рисками розничного и малого бизнеса.

Служебные обязанности: разработка политик принятия кредитного решения для розничных и МСБ клиентов; работа по взысканию проблемной задолженности физических лиц; внедрение передовых технологий риск-менеджмента.

03.12.2013 – 05.06.2014 Директор по управлению рисками, член Правления.

Служебные обязанности: управление розничными, корпоративными, рыночными и операционными рисками банка; организация работы по финансовому мониторингу и комплайенсу.

01.11.2011 – 27.08.2012 КБ «Ренессанс Капитал» (ООО). Вице-Президент, Директор Департамента управления рисками.

Служебные обязанности: организация работы по выстраиванию системы управления рисками; работа по взысканию проблемной задолженности.

01.06.2004 – 31.10.2011 КБ «Ренессанс Капитал» (ООО). Различные позиции в Департаменте управления рисками.

Долей в уставном капитале Банка не имеет.

## Смирнова-Крелль Оксана Михайловна

**Вице-президент, Член Правления, Руководитель  
Информационно-технологического блока**

Дата согласования Банком России – 14.04.2016, назначена членом Правления с 16.06.2016.

### Образование

Московский Государственный Университет путей сообщения (МИИТ) – 1994 г. Квалификация – «бакалавр, инженер». 2004 – 2009 гг. НОУ «Международный институт менеджмента ЛИНК» (British Open University): MBA (Master of Business Administrations), специализация – «Стратегическое управление организацией».

### Профессиональная деятельность

14.03.2016 – по настоящее время, Вице-президент, руководитель информационно-технологического блока ПАО «МТС-Банк». Служебные обязанности: руководство Информационно-технологическим блоком, общее руководство проектами по развитию информационно-технологического обслуживания клиентов.

12.2013 – 03.2016 гг. ООО «Управляющая компания «Интервэйл», Генеральный директор (руководство группой компаний).

### Должностные обязанности:

Консолидация активов компании и структурирование бизнеса и организационной структуры

для обеспечения поддержки основных бизнес-линий компании: (1) продажи ПО и сервисов мобильной и электронной коммерции, (2) инфо-сервисы и информационные рассылки;

Разработка стратегии развития компании на 2014–2018 гг., в частности, в области развития направления электронной и мобильной коммерции, сервисной модели и собственного розничного бренда;

Построение и внедрение сервисной модели предоставления услуг и продуктов компании для бизнеса электронной и мобильной коммерции;

Развитие отношений с ключевыми клиентами, партнерами, международными платежными системами, регулирующими органами и профессиональными объединениями и организациями;

Региональное развитие группы компаний.

08.2012 – 11.2013 гг. ЗАО Связной Банк, заместитель Председателя Правления по технологиям.

Должностные обязанности: руководство проектами, направленными на развитие банковских технологий, включая основные системы банка и системы, продукты и услуги,

# 023

предоставляемые клиентам банка, др.; обеспечение взаимодействия с банками, платежными системами, Центральным Банком России, юридическими фирмами и партнерами-поставщиками банковского оборудования и программных решений, страховыми обществами и иными организациями в рамках партнерских программ.

06.2010 – 08.2012 гг. ОАО АКБ «Банк Москвы», Старший Вице-президент, Вице-президент-руководитель Блока информационных технологий (руководство Блоком Информационных Технологий, процессинговым центром, Департаментом Разработки Банковских Услуг, Департаментом Корпоративных расчетов и электронной коммерции, Проектным Офисом).

07.2008 – 06.2010 гг. ОАО «Сведбанк», Член Правления, Начальник Управления Банковских процессов (руководство Управлением Информационных Технологий, Управлением Банковских Технологий и Проектным офисом).  
 11.2004 – 07.2008 гг. ЗАО КБ «Свенска Хандельсбанкен», первый заместитель Президента–Председателя Правления, Член Правления, директор Дирекции обслуживания филиальной сети и развития корпоративного и розничного бизнеса; директор департамента корпоративных расчетов.  
 01.2000 – 11.2004 гг. ЗАО «Коммерцбанк (Евразия)», Заместитель начальника отдела «Управление операциями – реализация» Департамента корпоративных клиентов. Долей в уставном капитале Банка не имеет.

## Шеховцов Николай Олегович

**Заместитель Председателя Правления,  
Член Правления, Главный директор  
по управлению рисками**

Дата согласования Банком России – 14.03.2016, назначен членом Правления с 24.03.2016.

### Образование

МГУ им. Ломоносова – 1994 г. Квалификация «Географ, экономико-географ зарубежных стран, референт-переводчик», специальность «География. Экономическая география». University of Virginia – 2004 г., МВА.

### Профессиональная деятельность

24.03.2016 – по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Заместитель Председателя Правления, член Правления, Главный директор по управлению рисками.

Служебные обязанности: руководство службой риск-менеджмента ПАО «МТС-Банка»; осуществление контроля за уровнем рисков; развитие методов оценки и управления банковскими рисками; контроль соответствия элементов системы управления рисками регуляторным требованиям Банка России.

23.12.2015 – 23.03.2016 Публичное акционерное общество «МТС-Банк». Вице-президент, Главный директор по управлению рисками ПАО «МТС-Банк».

21.12.2015 – 22.12.2015 Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Советник Председателя Правления.

Служебные обязанности: руководство службой риск-менеджмента ПАО «МТС-Банка»; осуществление контроля за уровнем рисков; развитие методов оценки и управления банковскими рисками; контроль соответствия элементов системы управления рисками регуляторным требованиям Банка России.

21.09.2014 – 09.12.2015 Открытое акционерное общество «АТФ-Банк» (Казахстан), член Правления, Главный директор по управлению рисками. Служебные обязанности: руководство службой риск-менеджмента банка.

07.05.2013 – 06.12.2013 Открытое акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов», Главный директор по управлению рисками.

Служебные обязанности: руководство службой риск-менеджмента банка.

06.12.2010 – 06.05.2013 Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК». Главный директор по управления рисками.

Служебные обязанности: руководство службой риск-менеджмента банка.

# 024

15.08.2004 – 03.12.2010 Общество с ограниченной ответственностью «Мак-Кинзи и Компания СиАйЕс». Занимал различные позиции в отделе консалтинга. Должностные

обязанности: руководство проектами консультирования клиентов.

Долей в уставном капитале Банка не имеет.

## Яценко Михаил

### Анатольевич

**Вице-президент, Член Правления,  
Руководитель Корпоративного блока**

Дата согласования Банком России – 21.05.2015, назначен членом Правления с 25.09.2015.

#### Образование

Московский гуманитарно-экономический институт – 1999 г. Квалификация «юрист». Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации по программе «Правоведение» – 2005 г.

Ученая степень / ученое звание – LLM The University of Manchester, 2005 г.

#### Профессиональная деятельность

25.09.2015 – по настоящее время, Руководитель Корпоративного блока, вице-президент, член Правления.

Служебные обязанности: административное и функциональное руководство и координация деятельности Корпоративного блока; мониторинг действующих кредитных сделок; разработка и развитие внутрибанковской нормативной базы по кредитованию корпоративных клиентов; сопровождение продаж корпоративным клиентам; бизнес-планирование и подготовка отчетных материалов.

16.02.2011 – 24.09.2015 Руководитель имущественно-правового блока, вице-президент ПАО «МТС-Банк».

Служебные обязанности: контроль за потенциально проблемной и проблемной задолженностью в корпоративном портфеле банка, организация работы по взысканию проблем-

ной задолженности с корпоративных клиентов банка; организация и обеспечение функционирования системы правового обеспечения деятельности банка, управление судебной работой в банке, организация и осуществление контроля за сопровождением корпоративного кредитования, организация правового сопровождения разработки новых банковских услуг во взаимодействии с клиентскими подразделениями банка.

01.10.2010 – 15.02.2011 Вице-президент по правовым вопросам ПАО «МТС-Банк».

Служебные обязанности: не изменились.

01.02.2010 – 30.09.2010 Заместитель руководителя административно-имущественного блока, вице-президент ПАО «МТС-Банк».

Служебные обязанности: не изменились.

08.09.2008 – 31.01.2010 Вице-президент ПАО «МТС-Банк».

Служебные обязанности: управление объектами корпоративной собственности и нематериальными активами Банка, организация работы по улучшению корпоративного управления в банке и дочерних, зависимых организациях; организация и обеспечение функционирования системы правового обеспечения деятельности Банка и управление судебной работой в Банке, организация и осуществление контроля за сопровождением корпоративного кредитования.

Долей в уставном капитале Банка не имеет.

**025**

## **Состав Совета директоров ПАО «МТС-Банк»**

На внеочередном Общем собрании акционеров ПАО «МТС-Банк» 28 декабря 2017 года, был избран состав Совета директоров Банка, в который вошли: Гурьев Алексей Игоревич, Евтушенкова Наталия Николаевна, Корня Алексей Валерьевич, Левыкина Галина Алексеевна, Мадорский Евгений Леонидович, Мосякин Александр Анатольевич, Николаев Вячеслав Константинович, Пчелинцев Сергей Алексеевич, Розанов Всеволод Валерьевич, Филатов Илья Валентинович, Швакман Ирэн.

Председателем Совета директоров Банка на первом заседании Совета директоров в новом составе 15 января 2018 года, был избран Розанов Всеволод Валерьевич, Заместителем Председателя Совета директоров – Мадорский Евгений Леонидович.

# 026

## Розанов Всеволод Валерьевич

Председатель Совета директоров ПАО «МТС-Банк»,  
Неисполнительный директор

Назначен Председателем решением Совета директоров 15.01.2018 г.

### Образование

Московский Государственный Университет им. М. В. Ломоносова – 1994 г. Квалификация – «экономист», специальность – «экономическая теория».

### Профессиональная деятельность

27.06.2014 – по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Председатель Совета директоров. Должностные обязанности: организация работы Совета директоров Банка; созыв заседаний Совета директоров; обеспечение обсуждения вопросов, рассматриваемых на заседаниях, учет мнений всех членов Совета директоров при выработке решений, подведение итогов дискуссий и формулирование принимаемых решений; подписание Протокола Совета директоров.

22.03.2017 – по настоящее время, Общество с ограниченной ответственностью «ЕЦО», Председатель Совета директоров.

Должностные обязанности: организация работы Совета директоров Банка; созыв заседаний Совета директоров; обеспечение обсуждения вопросов, рассматриваемых на заседаниях, учет мнений всех членов Совета директоров при выработке решений, подведение итогов дискуссий и формулирование принимаемых решений; подписание Протокола Совета директоров.

10.06.2015 – по настоящее время, East-West United Bank (Люксембург), член Совета директоров. Должностные обязанности: присутствие и активное участие в подготовке и обсуждении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета директоров; принятие обоснованных решений; участие в работе Комитетов Совета директоров, членом которых он является.

05.02.2016 – по настоящее время, БФ «Система», Член Совета директоров. Должностные обязанности: присутствие и активное участие в подготовке и обсуждении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета директоров; принятие обоснованных решений; участие в работе Комитетов Совета директоров, членом которых он является.

05.07.2016 – по настоящее время, Открытое акционерное Общество «Ландшафт», член Совета директоров. Должностные обязанности: присутствие и активное участие в подготовке и обсуждении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета директоров; принятие обоснованных решений; участие в работе Комитетов Совета директоров, членом которых он является.

10.02.2016 – 28.02.2017 Sistema Finance S.A. (Люксембург), член Совета директоров.

Должностные обязанности: присутствие и активное участие в подготовке и обсуждении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета директоров; принятие обоснованных решений; участие в работе Комитетов Совета директоров, членом которых он является.

24.12.2013 – 29.04.2016 Общество с ограниченной ответственностью «ГК «Сегежа групп». Должностные обязанности: присутствие и активное участие в подготовке и обсуждении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета директоров; принятие обоснованных решений; участие в работе Комитетов Совета директоров, членом которых он является.

20.04.2016 – 27.04.2018 Общество с ограниченной ответственностью «УК «Сегежа групп». Должностные обязанности: присутствие и активное участие в подготовке и обсуждении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета директоров; принятие обоснованных решений; участие в работе Комитетов Совета директоров, членом которых он является.

24.06.2016 – по настоящее время, Публичное акционерное Общество «Микрон».

Должностные обязанности: присутствие и активное участие в подготовке и обсуждении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета директоров; принятие обоснованных решений; участие в работе Комитетов Совета директоров, членом которых он является.

14.03.2014 по 28.06.2015 Акционерное Общество «СГ-Транс», член Совета директоров. Должностные обязанности: присутствие и активное участие в подготовке и обсуждении вопросов, рассматриваемых на заседаниях

# 027

Совета директоров; принятие обоснованных решений; участие в работе Комитетов Совета директоров, членом которых он является.

07.10.2014 – по настоящее время, Общество с ограниченной ответственностью УК «Система Капитал», член Совета директоров.

Должностные обязанности: присутствие и активное участие в подготовке и обсуждении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета директоров; принятие обоснованных решений; участие в работе Комитетов Совета директоров, членом которых он является.

30.06.2015 – 29.06.2016 Акционерное Общество «РТИ», член Совета директоров. Должностные обязанности: присутствие и активное участие в подготовке и обсуждении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета директоров; принятие обоснованных решений; участие в работе Комитетов Совета директоров, членом которых он является.

27.06.2013 – 10.03.2015 Открытое акционерное Общество АНК «Башнефть», член Совета директоров. Должностные обязанности: присутствие и активное участие в подготовке и обсуждении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета директоров; принятие обоснованных решений; участие в работе Комитетов Совета директоров, членом которых он является.

26.06.2014 – 26.10.2016 Закрытое акционерное Общество «Ландшафт», член Совета директоров. Должностные обязанности: присутствие и активное участие в подготовке и обсуждении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета директоров; принятие обоснованных решений; участие в работе Комитетов Совета директоров, членом которых он является.

28.06.2013 – по настоящее время, Акционерное

Общество «Лидер-Инвест», член Совета директоров. Должностные обязанности: присутствие и активное участие в подготовке и обсуждении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета директоров; принятие обоснованных решений; участие в работе Комитетов Совета директоров, членом которых он является.

2013 г. – по настоящее время, Публичное акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система», Старший вице-президент – руководитель Комплекса финансов и инвестиций, Член Правления. Должностные обязанности: организация и обеспечение бюджетного и инвестиционного процесса ПАО АФК «Система» и ДЗК.

Управление рисками (в т.ч., валютными, процентными, кредитными рисками, контроль ковенантов) ПАО АФК «Система» и ДЗК.

04.02.2013 – по настоящее время, Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы», член Совета директоров.

Должностные обязанности: присутствие и активное участие в подготовке и обсуждении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета директоров; принятие обоснованных решений; участие в работе Комитетов Совета директоров, членом которых он является.

13.07.2012 – по настоящее время, SISTEMA SHYAM TELESERVICES, LTD, Заместитель Председателя Совета директоров.

Должностные обязанности: присутствие и активное участие в подготовке и обсуждении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета директоров; принятие обоснованных решений; участие в работе Комитетов Совета директоров, членом которых он является.

Долей в уставном капитале Банка не имеет.

## Мадорский Евгений Леонидович

**Заместитель Председателя Совета директоров  
ПАО «МТС-Банк», Член Комитета по стратегии  
и управлению рисками, Член Комитета  
по аудиту, Член Комитета по назначениям  
и вознаграждениям**

Назначен Заместителем Председателя Совета директоров решением Совета директоров  
15.01.2018.

## Образование

Санкт-Петербургский Университет Экономики и Финансов, Санкт-Петербург, Россия – 1996 г.

# 028

Квалификация — «экономист», специальность — «Мировая экономика».

Санкт-Петербургский Университет Экономики и Финансов, Санкт-Петербург, Россия — 1996 г.

Квалификация — «кандидат экономических наук», специальность — «Мировая экономика». Université Paris-Dauphine, Париж, Франция — 1996 г. Квалификация — «менеджмент».

HEC School of Management, Париж (Жуи-ан-Жозас), Франция. МБА — 2004 г.

**Профессиональная деятельность**

27.06.2014 — по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Заместитель Председателя Совета директоров.

Должностные обязанности: присутствие и активное участие в подготовке и обсуждении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета директоров; участие в работе Комитетов Совета директоров, членом которых он является.

27.03.2015 — по настоящее время, EAST-WEST UNITED BANK, S.A., Член Совета директоров.

Должностные обязанности: присутствие и активное участие в подготовке и обсуждении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета директоров; участие в работе Комитетов Совета директоров, членом которых он является.

2011 г. — по настоящее время, Публичное акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система», Исполнительный вице-президент.

Должностные обязанности: реализация проектов в сфере финансовых услуг.

Утверждение и контроль исполнения акционерной стратегии в отношении активов в сфере финансовых услуг.

27.06.2014 — 12.08.2015 Закрытое акционерное Общество «Космос ТВ», Член Совета директоров.

Должностные обязанности: присутствие и активное участие в подготовке и обсуждении

вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета директоров; участие в работе Комитетов Совета директоров, членом которых он является.

27.06.2014 — 14.06.2015 Акционерное общество «Система Венчур Кэпитал», Член Совета директоров.

Должностные обязанности: присутствие и активное участие в подготовке и обсуждении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета директоров; участие в работе Комитетов Совета директоров, членом которых он является.

2012 — 29.04.2015 Общество с ограниченной ответственностью «Стрим», Член Совета директоров.

Должностные обязанности: присутствие и активное участие в подготовке и обсуждении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета директоров; участие в работе Комитетов Совета директоров, членом которых он является.

2013 г. — 2013 г. Открытое акционерное общество «СГ Трейдинг», Член Совета директоров.

Должностные обязанности: присутствие и активное участие в подготовке и обсуждении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета директоров; участие в работе Комитетов Совета директоров, членом которых он является.

04.02.2013 — 27.06.2013 Открытое акционерное общество «СГ-транс», Член Совета директоров. Должностные обязанности: присутствие и активное участие в подготовке и обсуждении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета директоров; участие в работе Комитетов Совета директоров, членом которых он является.

Долей в уставном капитале Банка не имеет.

## Гурьев Алексей Игоревич

Член Совета директоров ПАО «МТС-Банк»,  
Член Комитета по назначениям  
и вознаграждениям

Назначен Членом Совета директоров решением внеочередного Общего собрания акционеров 28.12.2017.

## Образование

Финансовая академия при Правительстве РФ — 1998 г. Квалификация — «экономист», специ-

# 029

альность – «Финансы и кредиты».

Школа бизнеса Booth Университета Чикаго (Chicago Booth) – 2013 г.

Ученая степень / ученое звание – МВА.

#### **Профессиональная деятельность**

29.06.2015 – по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Член Совета директоров.

Должностные обязанности: присутствие и активное участие в подготовке и обсуждении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета директоров; принятие обоснованных решений; участие в работе Комитетов Совета директоров, членом которых он является.

2013 г. – по настоящее время, ПАО АФК «Система», с марта 2017 г. член Правления, Вице-президент - руководитель Департамента по управлению персоналом ПАО АФК «Система».

Должностные обязанности: организация

и руководство функцией управления персоналом.

2013 г. – по настоящее время, ОАО «Джет Эйр Групп», Член Совета директоров.

Должностные обязанности: работа в Совете директоров Общества.

2013 г. – по настоящее время, ОАО «Премьер Авиа», Член Совета директоров.

Должностные обязанности: работа в Совете директоров Общества.

2014 г. – по настоящее время, ПАО АФК «Система», Член Ревизионной Комиссии.

Должностные обязанности: работа в Ревизионной комиссии Общества.

2013 – 2014 гг. ЗАО «Регион», Член Совета директоров.

Должностные обязанности: работа в Совете директоров Общества.

Долей в уставном капитале Банка не имеет.

## Евтушенкова Наталия Николаевна

**Член Совета директоров ПАО «МТС-Банк»,  
Председатель Комитета по назначениям  
и вознаграждениям, Член Комитета по аудиту**

Назначена Членом Совета директоров решением внеочередного Общего собрания акционеров 28.12.2017.

#### **Образование**

Московский Химико-Технологический Институт им. Д. И. Менделеева – 1973 г. Квалификация – «инженер-технолог», специальность – «Химия и технология высокомолекулярных соединений».

#### **Дополнительное образование**

2008 – 2013 гг. Институт Банковского дела Ассоциации Российских Банков, Бизнес Школа Консультант, Финансовый центр «Новый Паритет» курсы «Актуальные аспекты применения кредитными организациями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

1995 – 1996 гг. Московская финансово-банковская школа, курсы: «Организация внутреннего контроля в коммерческом банке», «Внутренний аудит».

#### **Профессиональная деятельность**

16.05.2008 – по настоящее время, Ист-Вест Юнайтед Банк С.А., Член Совета директоров. Должностные обязанности: присутствие и активное участие в подготовке и обсуждении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета директоров; принятие обоснованных решений; участие в работе Комитетов Совета директоров, членом которых она является.

31.05.2004 – по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк», член Совета директоров. Должностные обязанности: присутствие и активное участие в подготовке и обсуждении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета директоров; принятие обоснованных решений; участие в работе Комитетов Совета директоров, членом которых является.

Организация работы Комитета по назначениям и вознаграждениям.

Долей в уставном капитале Банка не имеет.

# 030

## Корня Алексей Валерьевич

Член Совета директоров ПАО «МТС-Банк»,  
Член Комитета по стратегии и управлению  
рискаами

---

Назначен Членом Совета директоров решением внеочередного Общего собрания акционеров 28.12.2017.

### Образование

Санкт-Петербургский Государственный Университет Экономики и Финансов – 1998 г.

Квалификация – «Экономист»,  
специальность – «Финансы и кредит».

### Профессиональная деятельность

27.06.2014 – по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Член Совета директоров.

Должностные обязанности: присутствие и активное участие в подготовке и обсуждении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета директоров; принятие обоснованных решений; участие в работе Комитетов Совета директоров, членом которых он является.

13.03.2018 – по настоящее время, Президент, Председатель Правления ПАО «МТС». Должностные обязанности: общее управление компанией.

17.08.2015 – по настоящее время, ООО УК «Система Капитал», Председатель Совета директоров.

### Должностные обязанности:

организация работы Совета директоров; созыв заседаний Совета директоров; обеспечение обсуждения вопросов, рассматриваемых на заседаниях, учет мнений всех членов Совета директоров при выработке решений, подведение итогов дискуссий и формулирование принимаемых решений; подписание Протокола Совета директоров.

2012 г. – по настоящее время, Закрытое акционерное общество «Русская Телефонная Компания», Член Совета директоров.

Должностные обязанности: присутствие и активное участие в подготовке и обсуждении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета директоров; принятие обоснованных решений;

участие в работе Комитетов Совета директоров, членом которых он является.

23.11.2008 – по настоящее время, Совместное общество с ограниченной ответственностью «Мобильные Телесистемы», Член Совета директоров.

Должностные обязанности: присутствие и активное участие в подготовке и обсуждении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета директоров; принятие обоснованных решений; участие в работе Комитетов Совета директоров, членом которых он является.

31.10.2008 г. – по настоящее время, Закрытое акционерное общество «Украинская Мобильная Связь» / ПрАО «МТС УКРАИНА», Член Наблюдательного совета.

Должностные обязанности: присутствие и активное участие в подготовке и обсуждении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета директоров; принятие обоснованных решений; участие в работе Комитетов Совета директоров, членом которых он является.

04.06.2010 – 12.03.2018 Публичное акционерное общество «Мобильные Телесистемы», Член Правления – Вице-президент по финансам, инвестициям, слияниям и поглощениям. Должностные обязанности: координация вопросов публичной и управлеченческой отчетности, казначейства, рисков, бюджетирования, M&A.

14.01.2009 – 2016 г. International Cell Holding LTD, Член Совета директоров.

Должностные обязанности: присутствие и активное участие в подготовке и обсуждении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета директоров; принятие обоснованных решений; участие в работе Комитетов Совета директоров, членом которых он является.

Долей в уставном капитале Банка не имеет.

# 031

## Николаев Вячеслав Константинович

**Член Совета директоров, Неисполнительный  
директор, Член Комитета по стратегии  
и управлению рисками**

Назначен членом Совета директоров  
решением внеочередного Общего собрания  
акционеров 28.12.2017.

### Образование

Московский Государственный Университет  
им. М. В. Ломоносова – 1993 г.  
Специальность – «Прикладная математика».

**Профессиональная деятельность**

2017 г. – по настоящее время, ПАО «МТС-Банк»,  
Член Совета директоров. Должностные  
обязанности: присутствие и активное участие в  
подготовке и обсуждении вопросов, рассма-  
триваемых на заседаниях Совета директоров;  
принятие обоснованных решений; участие в  
работе Комитетов Совета директоров, членом  
которых он является.

2017 г. – по настоящее время, ПАО «МТС»,  
Член Правления – Вице-президент по  
маркетингу. Должностные обязанности:  
 осуществление руководства деятельностью  
Блока маркетинга Корпоративного центра  
Группы МТС.

2017 г. – по настоящее время, АО «РТК», Член  
Совета директоров. Должностные обязанно-  
сти: присутствие и активное участие в  
подготовке и обсуждении вопросов, рассма-  
триваемых на заседаниях Совета директоров;  
принятие обоснованных решений; участие в  
работе Комитетов Совета директоров, членом

которых он является.

2017 г. – по настоящее время, ЗАО «МТС  
Армения», Член Совета директоров. Долж-  
ностные обязанности: присутствие и активное  
участие в подготовке и обсуждении вопросов,  
рассматриваемых на заседаниях Совета  
директоров; принятие обоснованных решений;  
участие в работе Комитетов Совета директо-  
ров, членом которых он является.

2017 г. – по настоящее время, ПАО «МГТС»,  
Член Совета директоров. Должностные  
обязанности: присутствие и активное участие в  
подготовке и обсуждении вопросов, рассма-  
триваемых на заседаниях Совета директоров;  
принятие обоснованных решений; участие в  
работе Комитетов Совета директоров, членом  
которых он является.

2012 – 2017 гг. ПАО «МТС», Директор  
по маркетингу массового рынка.

Должностные обязанности: обеспечение  
подготовки годового и квартальных маркетин-  
говых планов по розничному и корпоративно-  
му рынкам, осуществление регулярного  
контроля за реализацией планов, утверждение  
продуктов и промо-компаний перед вынесением  
на рассмотрение внутренних Комитетов.

Долей в уставном капитале Банка не имеет.

## Левыкина Галина Алексеевна

**Независимый директор, Член Совета директоров,  
Председатель Комитета по аудиту**

Назначена Членом Совета директоров решением  
внеочередного Общего собрания акционеров  
28.12.2017.

### Образование

Московский Государственный Университет им.  
М.В. Ломоносова. Экономический факультет –  
1979 г. Квалификация – «экономист», специаль-

ность – «Преподаватель политической  
экономии».

Дополнительное профессиональное образова-  
ние: Аспирантура Института стран Латинской  
Америки АН СССР (РАН) – 1984 г. Присвоена  
степень кандидата экономических наук.

### Профессиональная деятельность

## 032

В 1984–1991 гг. работала научным сотрудником ИЛА РАН, разрабатывая тематику экономического роста и международных экономических отношений со странами региона.

В 1994–2002 гг. работала в Центральном банке Российской Федерации. Последняя должность – Начальник Управления дочерних банков за рубежом. Прошла обучение в ходе профессиональных курсов и стажировок, в том числе в Объединенном Венском институте (Австрия), по международным платежным системам, консолидированному банковскому надзору и управлению финансами центральных и коммерческих банков.

В 2002–2006 гг. занимала должность Вице-президента Банка ВТБ (Внешторгбанка). Одновременно входила в состав Наблюдательных и руководящих органов ряда дочерних банков ВТБ, расположенных в Европе. Обучалась

различным направлениям банковского бизнеса на стажировках в банках Швейцарии.

С 2007 по 2009 гг. работала в Международном инвестиционном банке в должности Советника Председателя Правления. Занималась вопросами корпоративного управления и разработкой стратегических инициатив МИБ в условиях трансформации.

27.06.2008 г. – по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Член Совета директоров, Председатель Комитета по аудиту. Служебные обязанности – присутствие и активное участие в подготовке и обсуждении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета директоров; принятие обоснованных решений; организация работы Комитета по аудиту Совета директоров, который возглавляет. Долей в уставном капитале Банка не имеет.

### Мосякин Александр Анатольевич

Член Совета директоров ПАО «МТС-Банк»,  
Неисполнительный директор

Назначен Членом Совета директоров решением внеочередного Общего собрания акционеров 28.12.2017.

#### Образование

Тамбовский государственный технический университет – 1995 г. Квалификация – «радиоинженер-инструктор-технолог», специальность – «проектирование и технология радиоэлектронных средств».

#### Профессиональная деятельность

01.2016 г. – по настоящее время, Акционерное общество «Русская Телефонная Компания», Генеральный директор.

Должностные обязанности: осуществление оперативного руководства текущей деятельностью Общества и решение соответствующих вопросов, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Общества.

29.06.2016 – по настоящее время, публичное акционерное общество «МТС-Банк», член Совета директоров.

Должностные обязанности: присутствие и активное участие в подготовке и обсуждении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета директоров; принятие обоснованных решений; участие в работе Комитетов Совета директоров, членом которых является.

09.2001 – 03.2016 гг. – Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы», Директор департамента.

Должностные обязанности: разработка и внедрение системы продаж в соответствии со стратегией развития; разработка и координация планов продаж; обеспечение динамичного роста прибыли компании и увеличение доли рынка. Долей в уставном капитале Банка не имеет.

033

## Пчелинцев Сергей Алексеевич

**Член Совета директоров ПАО «МТС-Банк»,  
Неисполнительный директор, Член Комитета  
по стратегии и управлению рисками**

Назначен Членом Совета директоров решением внеочередного Общего собрания акционеров 28.12.2017.

### Образование

Московский Авиационный институт – 1993 г. Квалификация – «Инженер Аэрокосмических аппаратов», специальность – «Аэрокосмическая промышленность».

Ученая степень / ученое звание – Магистр. Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации – 1999 г. Квалификация – «Экономист», специальность – «Международные экономические отношения».

Ученая степень / ученое звание – Магистр.

### Профессиональная деятельность

29.06.2016 – по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Член Совета директоров.

Должностные обязанности: присутствие и активное участие в подготовке и обсуждении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета директоров; принятие обоснованных решений; участие в работе Комитетов Совета директоров, членом которых является.

09.2015 г. – по настоящее время, общество с ограниченной ответственностью «Ист-Вест Юнайтед Банк», Управляющий директор/CEO. Должностные обязанности: Общее управление деятельностью банка, членство в Управляющем Комитете банка и организация его работы в качестве Председателя, членство и активное участие в деятельности Кредитного Комитета, Комитета по Управлению Активами и Пассивами, Инвестиционного Комитета, активное участие в заседаниях Совета директоров банка и комитетов Совета директоров.

09.2013 г. – по настоящее время, общество с ограниченной ответственностью «Ист-Вест Юнайтед Банк», Руководитель Бизнес-Направления Глобальные Рынки.

Должностные обязанности: управление подразделением Глобальные Рынки, создание и эффективное развитие данного бизнес направления, организация проведения банком операций на финансовых рынках, управление ликвидностью банка.

01.2011 – 06.2013 гг. Общество с ограниченной ответственностью «Русский Коммерческий банк» (Кипр), Директор Департамента казначейства и финансовых рынков.

Должностные обязанности: управление отделом Казначейства, членство в Кредитном Комитете банка, активное участие в принятии решений по управлению ликвидностью банка.

12.2008 – 10.2010 гг. Закрытое акционерное общество «Банк Интеза» (до переименования ЗАО «КМБ Банк»), Член Правления /Директор Группы Казначейства и Финансовых рынков.

Должностные обязанности: управление Группой Казначейства и Финансовых рынков, организация проведения банком операций на финансовых рынках, управление ликвидностью банка, членство и активное участие в деятельности Правления банка, в Кредитном Комитете банка и в Комитете по Управлению Активами и Пассивами.

07.2007 – 06.2008 гг. Закрытое акционерное общество «Стандарт Банк», Член Правления/ Начальник департамента финансовых рынков.

Должностные обязанности: управление департаментом финансовых рынков, организация проведения банком операций на финансовых рынках, управление ликвидностью банка, активное участие в деятельности Правления банка.

03.2004 – 07.2007 гг. Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия», Начальник отдела казначейства.

Должностные обязанности: управление отделом Казначейства, организация проведения банком операций на финансовых рынках, управление ликвидностью банка, членство и активное участие в работе Комитета по управлению активами.

05.1996 – 03.2004 гг. Закрытое акционерное общество «ИНГ Банк Евразия», Заместитель Начальника Управления Валютно-Финансовых Операций, Начальник отдела Конверсионных и Межбанковских операций, Валютных облигаций.

Должностные обязанности: управление отделом Конверсионных и Межбанковских операций, Валютных облигаций, проведение операций на финансовых рынках.

Долей в уставном капитале Банка не имеет.

034

## Филатов Илья Валентинович

**Председатель Правления, Член Совета  
директоров ПАО «МТС-Банк», Член Комитета  
по стратегии и управлению рисками**

Дата согласования Банком России – 04.03.2015, назначен Председателем Правления с 12.03.2015. Назначен Членом Совета директоров решением внеочередного Общего собрания акционеров 28.12.2017.

### Образование

Московская Государственная Академия водного транспорта – 1998 г. Квалификация – «экономист-менеджер», специальность – «Экономика и управление на предприятии по отрасли водный транспорт». Дополнительное профессиональное образование: МВА, Профессиональная переподготовка, Высшая школа экономики международного бизнеса при Академии народного хозяйства при Правительстве РФ – 2009 г. МВА: Управление финансами организации, мастер делового администрирования. Профессиональная деятельность 29.06.2016 – по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Член Совета директоров.

Должностные обязанности: присутствие и активное участие в подготовке и обсуждении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета директоров; принятие обоснованных решений; участие в работе Комитетов Совета директоров, членом которых он является.

27.06.2016 – по настоящее время, Закрытое Акционерное Общество (ЗАО) «РТК», Член Совета Директоров. Должностные обязанности: присутствие и активное участие в подготовке и обсуждении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета директоров; принятие обоснованных решений; участие в работе Комитетов Совета директоров, членом которых он является.

29.04.2016 – по настоящее время, Управляющая компания «Система Капитал» (УК «Система Капитал»), Член Совета директоров.

Должностные обязанности: присутствие и активное участие в подготовке и обсуждении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета директоров; принятие обоснованных решений; участие в работе Комитетов Совета директоров, членом которых он является.

10.06.2015 – по настоящее время, East-West United

Bank S.A. (EWUB), Член Совета Директоров.

Должностные обязанности: присутствие и активное участие в подготовке и обсуждении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета директоров; принятие обоснованных решений; участие в работе Комитетов Совета директоров, членом которых он является.

12.03.2015 – по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Председатель Правления.

Должностные обязанности: руководство процессом развития и совершенствования работы курируемых направлений бизнеса.

26.12.2014 – 11.03.2015 ПАО «МТС-Банк», Первый заместитель Председателя Правления.

Должностные обязанности: руководство процессом развития и совершенствования работы курируемых направлений бизнеса.

08.12.2014 – 25.12.2014 ОАО «МТС-Банк», Первый вице-президент.

Должностные обязанности: развитие розничного бизнеса, разработка, оптимизация и контроль бизнес-процессов, внедрение и сопровождение банковских продуктов для физических лиц и малого бизнеса, услуг дистанционного банковского обслуживания, взаимодействие с платежными системами, организация сопровождения эмиссии карт, организация и контроль деятельности курируемых подразделений в области информационных технологий, розничных рисков, экономической безопасности, административно-хозяйственной деятельности, кадров.

01.08.2005 – 05.12.2014 ОАО АКБ «АВТОБАНК-НИКОЙЛ» (реорганизован в форме присоединения к ОАО «Урало-Сибирский Банк» (ОАО «УралСиб), наименование ОАО «Урало-Сибирский Банк» (ОАО «УралСиб) изменено на ОАО «Банк УРАЛСИБ», Заместитель Председателя Правления ОАО «УРАЛСИБ».

Должностные обязанности: создание социально-ориентированных продуктов Бизнес-Единицы «Розничный Банк» для физических лиц и малого бизнеса, организация текущей деятельности и обеспечение эффективного взаимодействия курируемых направлений банковского бизнеса. Долей в уставном капитале Банка не имеет.

# 035

## Швакман Ирэн

**Член Совета директоров ПАО «МТС-Банк»,  
Независимый директор, Председатель Комитета  
по стратегии и управлению рисками**

Назначена Членом Совета директоров решением внеочередного Общего собрания акционеров 28.12.2017.

### Образование

Гарвардский Университет, Школа Бизнеса, США – 1995 г. Квалификация – MBA.

Браунский Университет, США – 1989 г. Квалификация – B.Sc. Биохимия.

### Профессиональная деятельность

29.12.2016 – по настоящее время, Публичное акционерное общество «МТС-Банк», Член Совета директоров.

Должностные обязанности: присутствие и активное участие в подготовке и обсуждении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета директоров; принятие обоснованных решений;

участие в работе Комитетов Совета директоров, членом которых она является. Организация работы Комитета по стратегии и управлению рисками.

09.2016 г. – по настоящее время, МФК Рево Технологии и ООО Сорсдата. Председатель Совета Директоров.

Должностные обязанности: организация работы Совета Директоров.

08.1995 – 08.2016 гг. McKinsey & Co. Старший Партнер, руководитель практики финансовых услуг в России, Центральной и Восточной Европе, СНГ.

Должностные обязанности: предоставление консультационных услуг.

Долей в уставном капитале Банка не имеет.

## Короткова Екатерина Александровна

Корпоративный секретарь

### Образование

Московский государственный областной университет – 2004 г. Квалификация – «учитель русского, литературы и английского языка», специальность – «филология с дополнительной специальностью иностранный язык». Дополнительное профессиональное образование: Финансовая академия при Правительстве РФ – 2010 г. Специальность – «экономист».

### Профессиональная деятельность

С 2010 г. – по настоящее время, Корпоративный секретарь ПАО «МТС-Банк».

2009 – 2010 гг. Корпоративный секретарь ОАО «Система-Галс».

2007 – 2009 гг. Главный специалист Департамента по связям с инвесторами ОАО «Система-Галс».

## Глава 2

# **Макроэкономический обзор и основные финансовые результаты отчетного периода**

037

## Обзор отрасли

В 2017 году в России наблюдались макроэкономическая стабилизация: ВВП вырос на 1,5%, средняя цена барреля нефти выросла на 26%, а курс рубля прибавил 13%.

В результате восстановления экономического роста активы банковского сектора выросли на 6,4%, преодолев падение на 3,5% годом ранее. Без учёта валютной переоценки балансов банков, прирост активов вышел на существенный уровень 12-14%.

Основная часть прироста активов банковского сектора реализована розничными портфелями (+13% за 2017 год), при «плоской» динамике объёмов корпоративных кредитных портфелей (+0,2% за 2017 год).

Совокупная прибыль банковского сектора составила 0,8 трлн руб., что на 15% ниже результата, показанного годом ранее. Это в наибольшей мере

вызвано результатами трех крупных банков, санированных Фондом консолидации банковского сектора, сформировавших дополнительные резервы почти на 0,7 трлн руб.

Рост прибылей большинства банков вызван прохождением пика формирования резервов и ощутимым улучшением качества кредитных портфелей. При этом российский банковский сектор достаточно хорошо адаптируется к падению ставок и низким темпам прироста основных показателей, не снижая чистую процентную маржу: в 2017 году она прибавила 0,2 п.п. и составила ~4%, против 3,8%, продемонстрированных годом ранее. Таким образом, сказывается постоянно проводимая банками работа над рационализацией издержек и развитием цифровых каналов продаж и обслуживания вместе с гибким репрайсингом пассивов.

2017 год также стал годом активизации созданного Банком России Фонда консолидации банковского сектора, под контроль которого в прошедшем году перешли сразу три крупнейшие частные банковские группы (Открытие, Бинбанк, Промсвязьбанк). Концентрация активов в государственном сегменте банковского сектора выросла и на сегодня составила 70%.

038

# Банковский сектор: основные тренды

## Корпоративный банкинг

Несмотря на то, что прошедший год стал годом оживления инвестиций в экономику (+4,4% к объёму инвестиций годом ранее), в 2017 году прибыль российских компаний составила 10,3 трлн руб., что на 8,5% ниже прошлого года. В основном это объясняется влиянием укреплением курса рубля на экспортеров, показавших в 2016 году рекордную прибыль.

Значительная часть корпоративного спроса на займыные средства удовлетворяется посредством эмиссии долгосрочных ценных бумаг – портфель ценных бумаг на балансе банков увеличился на 9,7% из-за роста вложений в долговые бумаги корпораций.

Портфель корпоративных кредитов банковской системы вырос на 0,2%. При этом в 2016 году корпоративное кредитование продемонстрировало падение на 9,5%.

Несмотря на низкий темп прироста портфеля, объём просроченной задолженности в нём вырос на 2,7%. Необходимо учитывать, что львиная доля «плохих корпоративных долгов» пришлась на три оздоровляемых банка. Доля «плохих долгов» стабилизировалась и на конец 2017 года составляет 6,4%, что всего лишь на 0,1 п.п. выше уровня 2016 года (6,3%).

Важной тенденцией 2017 года стало существенное укрупнение доли государства в активах банковского сектора. С учетом действий Фонда консолидации банковского сектора, взявшего под контроль три крупнейшие частные банковские бренда, она выросла до 76%.

Укрепление рубля привело к уменьшению размера валютных пассивов, при этом объём корпоративных средств на счетах банковского сектора вырос на 4,8%.

## Розничный банкинг

Рост наблюдаемой заработной платы и пенсий в реальном выражении в 2017 году замедлил падение реальных денежных доходов населения. По предварительным оценкам среднемесячная начисленная заработная плата в 2017 году в реальном выражении оказалась на 3,5% выше показателей годом ранее. В то же время сокращение реальных доходов от предпринимательской деятельности и собственности, а также объемов скрытой оплаты труда препятствовало росту реальных денежных доходов населения.

Объём кредитов населению продемонстрировал уверенный рост: +12,7% в 2017 году, до 12,2 трлн руб., против – против 1,1 % в 2016. Он обусловлен восстановлением потребительской активности и постепенным отходом от сберегательной модели поведения, а также быстрым ростом ипотечного кредитования.

За 2017 год ипотека преодолела кризисный спад – населению было выдано более 1 млн кредитов (рост портфеля 16%). К концу 2017 года средняя ставка по выданным ипотечным кредитам составила 9,8% годовых, впервые преодолев психологическую отметку в 10%.

В ушедшем году рост рынка кредитных карт составил 123 млрд руб., или 12,3% в относительном выражении.

Улучшение кредитного здоровья населения, рост качества оценки рисков банками выразились в сокращение доли «плохих» кредитов в общем портфеле. К концу 2017 года доля просрочки в розничных портфелях составила 7,0% (против 7,9% в 2016).

Несмотря на снижение средней ставки по рублёвым депозитам (7,25% годовых на конец года против 8,4% годовых на начало 2017 года), объём сбережений населения, размещённых в банковской системе, вырос на 7% до 26 трлн руб.

Значительная часть сбережений населения «трансформировалась» в инвестиционные счета, число которых невелико, но объём средств на которых вырос значительно.

В 2017 году частные лица разместили на брокерских счетах 0,7 трлн руб., что в два раза превышает объём годом ранее. Общая величина денежной массы, для управления которой частные лица

## 039

предпочли брокерские счета депозитам, составил 0,85 трлн руб. (+63% к объёму годом ранее). Совокупный объём средств частных лиц, размещённых на инвестиционных и брокерских счетах самостоятельно либо с привлечением профессиональных участников финансовых рынков (брокеров, доверительных управляющих), составил 1,2 трлн руб., что является рекордным показателем.

Вызванное политикой Банка России и конкуренцией снижение и «выравнивание» ставок по кредитам

и депозитам, способствует концентрации розничного банковского бизнеса в нескольких банках-лидерах. В 2017 году всё больше частных лиц выбирали банк, основываясь на оценке качества digital составляющей бренда и на качестве сервиса – только банки-лидеры способны результативно и последовательно инвестировать в развитие этих дорогостоящих направлений своего бизнеса.

040

# Финансовые результаты деятельности Банка

Показатели, млн руб.	2017 г.	2016 г.	2015 г.
Уставный капитал Банка	10 404,4	10 404,4	3 610,2
Собственные средства Банка	22 033,3	25 508,2	25 362,8
Всего активов	139 358,2	129 195,4	142 813,9
Чистая прибыль (убыток), с учетом СПОД	2 027,9	- 11 886,4	- 7 787,6

Показатели, млн руб.	2017 г.	2016 г.	2015 г.
Чистые процентные и аналогичные доходы	5 978,7	5 870,0	7 812,3
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, включая положительные результаты переоценки	313,8	976,4	- 894,0
Чистые комиссионные доходы	4 411,8	2 680,5	1 809,6
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая результаты переоценки иностранной валюты	-504,1	-877,3	1 521,6
Другие чистые доходы	1 284,9	439,8	384,6
Резервы на возможные потери по ссудам и прочие резервы	-1 211,4	-12 122,2	-10 944,5
Операционные расходы	-8 009,6	- 8 714,7	- 7 398,6
Начисленные и уплаченные налоги (возмещение по налогам)	-236,2	- 138,9	-78,6

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

Финансовые результаты за 2017 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете

о финансовых результатах. По итогам 2017 года получена прибыль в размере 2 027,9 млн руб.

В качестве основных факторов, которые оказали наиболее существенное влияние на результаты деятельности Банка в 2017 году, можно отметить:

- Продолжение политики улучшения качества кредитного портфеля с помощью, с одной

## 041

стороны, повышения качества новых выдач, а с другой, – роста эффективности взыскания, что привело к существенному сокращению резервов по кредитам юридических и физических лиц в 2017 году.

- Развитие бизнеса Банка, как в корпоративном, так и в розничном сегментах, с особым акцентом на рентабельность продуктов, кредитование клиентов с низким уровнем риска, развитие транзакционного бизнеса.

В 2017 году Банком исполнялись все предписанные Банком России нормативные значения достаточности капитала, структуры портфелей, учета рисков,

формирования резервов и пр.

Выстроенные кредитные процессы позволили удерживать исключительно низкий для российского рынка уровень рисков по выдаваемым кредитам. В среднем портфельный риск розничных кредитов удерживается на уровне ниже 4%, что является результатом отладки аналитической инфраструктуры, оптимального использования риск-платформ и собственных уникальных разработок в сфере использования данных. Кредитная политика Банка ориентирована на стабильный сегмент – большая часть розничных заемщиков Банка представляет среднемассовый сегмент, имеет стабильные доходы и демонстрирует высокую платежную дисциплину.

## Глава 3

# Итоги деятельности бизнес-направлений

## 043

# Розничный бизнес

В 2017 году МТС Банк существенно расширил продуктовую линейку и запустил широкий спектр цифровых сервисов, предоставляемых клиентам. Продолжилось сотрудничество с розничной сетью ПАО «МТС» (далее МТС), в рамках которого помимо стандартного POS – кредитования, клиенты получили возможность оформлять и другие банковские продукты. Банк продолжил оптимизировать расходы, а также повышать эффективность текущей деятельности. Развитие каналов продаж позволило увеличить количество клиентов, а также число используемых клиентами продуктов.

## Банковские карты

Основой развития карточного бизнеса Банка в 2017 году послужил новый продукт – дебетовая и кредитная карты «МТС Деньги Weekend». За 6 месяцев 2017 года в сети розничных салонов МТС и офисах Банка было продано 62 тыс. дебетовых карт и 59,5 тыс. кредитных карт «МТС Деньги Weekend». Объем открытых лимитов по кредитным картам составил 2,5 млрд руб.

В 2017 году активно развивался карточный продукт «МТС Smart Деньги», запуск которого состоялся в 2016 году. Количество выпущенных в 2017 году карт «МТС Smart Деньги» составило 573 тыс. (всего с момента запуска проекта – 836 тыс. карт), оборот по данным картам превысил 7 млрд руб.

В приложение «МТС Деньги» внедрен сервис онлайн информирования клиентов о выполнении условий предоставления бесплатной связи в рамках программы вознаграждения «МТС Smart Деньги – Трекер».

В 2017 году реализованы следующие проекты:

- начало эмиссии карт «МИР Классический» платежной системы «Мир»;
- расширение линейки карточных продуктов картами «МТС Деньги Premium» на базе World Black Edition платежной системы Mastercard;
- внедрение короткого номера 2121 для всех карточных продуктов в рамках проекта по распространению интерактивного SMS-сервиса,

номер 2121 позволяет получить информацию о состоянии счета карты в режиме реального времени;

- курьерская доставка карт клиентам.

## Потребительское кредитование

В 2017 году Банк активно развивал потребительское кредитование, продемонстрировав один из самых высоких темпов роста выдач год к году. Одним из ключевых направлений деятельности стало развитие сотрудничества с МТС в рамках совместной программы целевого потребительского кредитования. Для улучшения продуктового предложения, расширения каналов продаж и увеличения товарооборота в кредит совместно с МТС были реализованы следующие проекты:

- онлайн-кредитование в интернет-магазине МТС ([shop.mts.ru](http://shop.mts.ru));
- новые продукты с автоматическим погашением с абонентского счета в МТС;
- безбумажная технология, которая позволяет быстро выдать кредит клиенту в салонах МТС;
- увеличение максимальной суммы до 170 тыс. руб. и уменьшение минимальной суммы кредита до 3 тыс. руб., что позволило сделать продуктовое предложение еще более доступным для клиентов.

Всего в 2017 году в МТС было выдано более 680 тыс. целевых потребительских кредитов на сумму 17,1 млрд руб., прирост выдач к 2016 году составил 123%, а общий портфель увеличился до 10 млрд руб. На 01.01.2018 Банк входит ТОП-10 банков по доле рынка целевого потребительского кредитования.

Также в 2017 году Банк продолжил развивать совместные проекты по POS кредитованию с новыми партнерами: запуск продаж целевых потребительских кредитов во франчайзинговой сети МТС и розничной сети «Ростелеком». Активно развивалось сотрудничество с компанией «М.Видео».

В рамках развития нецелевого потребительского кредитования (далее НЦПК) Банку удалось качественно улучшить работу и продуктовое предложение для ключевых клиентских сегментов, что позволило значительно нарастить объемы продаж и увеличить активный портфель. В 2017 году Банк запустил новые кредитные программы и существенно модернизированы действующие продукты:

# 044

- увеличена максимальная сумма кредита наличными для абонентов МТС;
- рефинансирование потребительских кредитов для клиентов Банка с положительной кредитной историей;
- внедрен продукт экспресс кредитования клиентов с минимальным пакетом документов, в рамках которого решение принимается в течение 10 минут.

За счет развития продуктового предложения и каналов продаж объем выдач НЦПК увеличился до 4,5 млрд руб. в 2017 году. Это обеспечило рост кредитного портфеля НЦПК в 1,4 раза.

## Ипотечное кредитование

В ипотечном кредитовании в 2017 году Банк сфокусировался на развитии сотрудничества с компаний «Лидер-Инвест». Для этого была значительно обновлена программа кредитования первичного жилья «Новостройка. Единая ставка», как с точки зрения продуктового предложения, так и в части процесса подачи заявки и оформления сделки. Особые условия по кредитованию были реализованы для зарплатных клиентов и для сотрудников компаний группы АФК «Система».

Ипотечный портфель на конец 2017 года составил 12,1 млрд руб.

## Вклады физических лиц

Портфель срочных вкладов физических лиц в конце 2017 года составил 59,5 млрд руб.

Следуя за тенденцией снижения ключевой ставки ЦБ РФ на протяжении всего 2017 года Банк оперативно реагировал на рыночные изменения и обеспечивал надлежащий уровень стоимости нового привлечения розничных пассивов. Также Банк сфокусировался на привлечении среднесрочных розничных вкладов, что обеспечивало оптимальное соотношение необходимого объема пассивов и их стоимости.

Банк значительно расширил продуктовое предложение для своих клиентов и запустил целый ряд инновационных вкладов и дополнительных возможностей:

- вклад «МТС На связи!» с возможностью получить бесплатную связь от МТС;
- специальное предложение «Super Вклад» для новых клиентов, оформляющих заявку на вклад

- через сайт Банка и сторонние Интернет-площадки;
- вклад «МТС Вверх!» со ступенчатым начислением процентов;
- надбавки к базовым ставкам для клиентов, ранее имевших вклады, специальные условия при пополнении вклада действующими вкладчиками, а также повышенные надбавки при оформлении вклада через дистанционное банковское обслуживание (далее ДБО).

## Комиссионные и страховые продукты

В 2017 году продуктовая линейка комиссионных и страховых продуктов для розничных клиентов претерпела значительные изменения. С целью предоставления клиентам наиболее востребованных рыночных предложений, в рамках сотрудничества с ведущими страховыми и инвестиционными компаниями, а также с компаниями – поставщиками комиссионных услуг, было реализовано и модифицировано большое количество новых продуктов и сервисов:

- коробочное страхование имущества, страхование от несчастного случая, от мошеннических действий с банковской картой;
- инвестиционное страхование жизни;
- продажа паев инвестиционных фондов;
- информация о кредитной истории в Национальном бюро кредитных историй (НБКИ);
- телемедицина.

Благодаря пересмотру и расширению продуктовой линейки показатель по комиссионному доходу от продажи страховых и партнерских продуктов превысил 900 млн руб., рост к предыдущему году составил 181%.

## Филиальная сеть

Изменение продуктового ряда и предложения позволило повысить эффективность физической сети присутствия. Рост производительности составил 73%, в структуре операций филиалов доля продаж выросла в 3 раза и составила 30% от общего количества операций. Банк продолжил работы по повышению эффективности филиальной сети. По итогам года в рамках реализации Адресной программы-2017 удалось повысить эффективность филиальной сети и снизить расходы на аренду излишних площадей.

# 045

## Частное банковское обслуживание

МТС Банк предлагает широкий спектр банковских продуктов для состоятельных клиентов в формате VIP-обслуживания Silver Line.

Клиентам предоставляется персональное обслуживание высокого уровня – для комфорта и конфиденциальности встреч с персональным менеджером созданы специальные зоны обслуживания.

Клиентам предлагаются пакеты услуг Silver Line Premium и Silver Line Status, включая премиальные карты, в частности Visa Infinite и Mastercard World Black Edition, а также дополнительные банковские услуги и привилегии. В 2017 году была разработана и внедрена зарплатная карта категории Mastercard World Black Edition. Карта включает в себя не только привилегии от компании Mastercard, но и банковские преимущества: начисление процента на остаток, кэшбэк, получение наличных денежных средств без комиссии во всех банках, бесплатное годовое обслуживание и SMS-информирование.

В 2017 году была расширена линейка специальных банковских вкладов, в том числе вкладов, которые позволяют свободно управлять денежными средствами, пополняя или снимая сумму, превышающую минимальный остаток.

Один из приоритетов Банка – развитие качественных инвестиционных продуктов и услуг, которые помогут клиентам не только сохранить свои сбережения, защитив их от инфляции, но и эффективно преумножить свой капитал. В 2017 году Банк подписал договор о сотрудничестве с новым партнером ООО «СК «Ренессанс Жизнь». Это позволило расширить линейку предлагаемых премиальных продуктов для VIP-клиентов Банка, включив в нее программу «Инвестор». Программа позволяет клиенту получить доход от роста и падения фондового рынка, при условии полной защиты вложенных средств.

Банк также предлагает своим клиентам брокерское обслуживание на биржевом и внебиржевом рынках ценных бумаг, в том числе на крупнейших торговых площадках страны.

Помимо этого, Банк предлагает индивидуальные кредитные решения, которые направлены на удовлетворение различных потребностей в финансировании.

Спектр продуктов Банка для VIP-клиентов постоянно расширяется. Изменение продуктовой линейки и расширение списка партнеров способствовали росту числа клиентов, доверивших Банку значительные суммы.

046

## Повышение качества обслуживания

### Контактный центр

По итогам 2017 года достигнуты следующие показатели эффективности работы Контактного центра (далее – КЦ):

- 81% клиентов, обратившихся в КЦ, были обслужены в течение 30 секунд;
- доля потерянных вызовов не превысила 3%;
- продуктивность операторов составила 79 звонков в день, что на 9% выше результата 2016 года;
- на 26% по сравнению с 2016 годом улучшен показатель, отражающий соотношение количества операторов к 100 тыс. активных клиентов.

### Улучшение показателей достигнуто за счет:

- оптимизации структуры и настройки внутри системы предварительно записанных голосовых сообщений, которая выполняет функцию маршрутизации звонков КЦ (далее – IVR) – сокращено около 7% звонков;
- полного пересмотра алгоритмов, оптимизации графиков работы операторов, как следствие, увеличение штата сотрудников КЦ не производилось до 3 кв. 2017 года;
- запуск новой площадки в г. Ижевске с более низкой себестоимостью – экономия составила 10%.

В 2018 году планируется проведение ряда мероприятий, направленных на дальнейшую оптимизацию затрат КЦ:

- автоматизация процессов обслуживания клиентов;
- развитие каналов самообслуживания.

### Качество претензионной работы

В 2017 году были пересмотрены показатели деятельности подразделения, оптимизированы внутренние процессы, согласованы новые цели и снижены сроки ответов. Данные мероприятия позволили повысить эффективность процесса рассмотрения претензий и улучшить показатели:

- доля претензий обработанных в срок составила 90%, что на 5% выше показателя 2016 г.;
- сокращено время рассмотрения претензии на 5%, что составило 95 минут;
- выросла продуктивность сотрудников до 8 претензий в день (в 2016 году – 6 претензий в день).

Расширено присутствие Банка на площадках партнеров: Banki.ru, Sravni.ru. На портале Banki.ru открыта «Горячая линия», с помощью которой клиент может задать вопрос эксперту и получить оперативный ответ по продуктам и услугам Банка.

### Измерение лояльности

Во втором полугодии 2017 года внедрены замеры индекса лояльности клиентов (далее – NPS) во всех точках контакта с клиентами (отделения Банка, Интернет- и Мобильный банк, банкоматы), а также NPS продуктов и в целом по Банку. Создан Центр клиентского опыта, который включает в себя направления клиентской аналитики, а также по исследованию и измерению клиентской лояльности. Проведены подготовительные мероприятия для улучшения клиентских коммуникаций.

047

## Транзакционный бизнес

### Платёжные сервисы

В конце августа 2017 запущен в опытно-промышленную эксплуатацию сервис «Поиск и оплата счетов» на портале государственных услуг города Москвы mos.ru для проведения платежей через инфраструктуру МТС Банка в адрес Департамента образования - школы и детсады (ДОГМ).

В конце октября 2017 года добавлена возможность проведения платежей по штрафам ГИБДД и за неправильную парковку (штрафы Московской административной дорожной инспекции).

Накопленный опыт позволил МТС Банку в декабре 2017 года стать победителем в конкурсе на право обеспечения функционирования и осуществления поддержки, развития и модернизации подсистемы Государственной информационной системы, обеспечивающей в городе Москве регистрацию начислений и платежей «Единый платежный шлюз». МТС Банк стал единственным оператором платежных сервисов официального сайта Мэра mos.ru и будет развивать портал и мобильное приложение «Госуслуги Москвы».

### Доставка банковских карт

В 2017 году стартовал новый проект по организации сервиса доставки банковских карт. Сервис предоставляет возможность получения кредитной карты с доставкой по любому адресу, указанному клиентом, и с оформлением всех необходимых документов на месте финансовым консультантом Банка. Доставка карт на сегодняшний день доступна в 220 городах 23 регионов центральной части России.

### NFC-сервисы

В 2017 году Банк активно развивал сервисы бесконтактной оплаты, а также возможности удаленного оформления виртуальных банковских карт:

- Виртуальная предоплаченная карта МТС Деньги для мобильных приложений в «Кошельке МТС Деньги» по технологии НСЕ;
- Платежный сервис Android Pay с картами МТС Банка платежных систем Visa и Mastercard;

- Платежный оборот по сервисам Samsung Pay, Apple Pay, Android Pay достиг 1,6 млрд руб.;
- Количество клиентов МТС Банка, которые использовали для оплаты сервисы Samsung Pay, Apple Pay, Android Pay, достигло 70 тыс. человек.

### Агрегатор финансовых сервисов

Завершена интеграция с двумя крупнейшими агрегаторами поставщиков услуг Киберплат (Платина) и Рапида (Киви Банк), в совокупности предоставляющими более 2 000 сервисов, доступных в следующих системах: «Кошелек МТС Деньги», витрина mos.ru, терминалы самообслуживания (ТСО) Банка и агентов, Интернет- и Мобильный банк.

Запущена работа по подписанию прямых договоров с компаниями: Теле2, Билайн, Webmoney, Тинькофф Банк. Подписаны договоры с Яндекс.Деньги, Мегафоном, Сегежским ЦБК, Юнистримом, сервисом «Киви Кошелек».

Реализован проект по установке программного обеспечения МТС Банка на терминалах самообслуживания (ТСО) банковских платежных агентов/субагентов в салонах МТС. На текущий момент количество активных устройств составляет 4 019 шт.

В ТСО можно оплатить услуги группы компаний МТС, пополнить баланс карты МТС Банка, погасить кредиты, оплатить услуги ЖКХ, а также осуществить оплату по другим востребованным у клиентов сервисам. За 2017 год оборот составил 12,4 млрд руб.

В рамках развития сервисов мобильной коммерции за отчетный период МТС Банк заключил договоры на расчеты с использованием лицевых счетов операторов Билайн, Мегафон и Теле2 и предоставляет сервисы мобильной коммерции не только клиентам МТС, но и всех крупнейших операторов связи.

Банк выступает в качестве агрегатора сервисов мобильной коммерции, заключая прямые договоры с торгово-сервисными предприятиями (ТСП) на расчеты и информационно-технологическое взаимодействие. Подписаны и запущены 8 прямых договоров с ТСП, среди которых такие крупные сервисы, как:

- Google – прием платежей в магазине приложений Play Market;
- Apple – прием платежей в магазине приложений AppStore;
- Моспаркинг – прием платежей в счет оплаты парковочного пространства г. Москвы. За 5 месяцев оборот составил 620 млн руб.

# Корпоративный бизнес

## Положение банка на рынке корпоративного кредитования

В 2017 году Корпоративный блок Банка продолжил развивать сотрудничество с существующими клиентами за счет расширения спектра предоставляемых услуг и повышения уровня технологичности сервиса, а также активизировал усилия по привлечению в Банк новых клиентов в целях диверсификации клиентской базы и роста эффективности бизнеса.

Ключевые клиенты Банка входят в группу АФК «Система»: группа компаний МТС, «Сегежа», «Лидер-Инвест», «Космос Групп», «Детский мир», «Кронштадт».

Основной акцент в работе по привлечению новых рыночных клиентов был сделан на повышение эффективности клиентской работы, совершенствование внутренних процессов и качественных характеристик предлагаемых им продуктов.

## Корпоративное кредитование

В 2017 году линейка кредитных продуктов Банка включала:

- Кредитование на пополнение оборотных средств (приоритет – транши от 90 до 210 дней);
- Инвестиционное кредитование;
- Овердрафт;
- Международное финансирование;
- Документарные операции (гарантии и аккредитивы);
- Проектное финансирование.

Банк активно занимался расширением продуктовой линейки. Так, на рынок были выведены следующие продукты:

- кредитование сельскохозяйственных товаропроизводителей под субсидирование процентной ставки Министерством сельского хозяйства РФ;
- банковские гарантии в пользу ФТС под страхование предпринимательского риска Банка.

По состоянию на 01 января 2018 года, Банк занимает

52 позицию по размеру кредитного портфеля юридических лиц в рейтинге российских банков. Абсолютное значение на указанную дату составило 39,1 млрд руб.

Банк продолжил развивать кредитование приоритетных отраслей экономики в рамках программы докапитализации банков Агентством по страхованию вкладов (далее – АСВ). На конец 2017 года кредитный портфель корпоративных клиентов Банка по программе АСВ составил 15,7 млрд руб. Участие в программе АСВ подтверждает значимое положение МТС Банка в финансовой системе России. Программа АСВ позволила реализовать дополнительные возможности для развития бизнеса Банка и поддержки клиентов через кредитование приоритетных секторов экономики: сельское хозяйство, обрабатывающие производства, в том числе производство пищевых продуктов, химическое производство, машиностроение, а также строительство, транспорт, связь, производство и распределение электроэнергии, газа и воды.

Учитывая рыночные реалии корпоративного кредитования, Банк в 2017 году продолжил реализацию стратегии заемщиками, направленной на минимизацию рисков при сохранении сотрудничества с компаниями, представляющими стратегический интерес для Банка.

В целях снижения доли высокорискованного бизнеса Банк в 2017 году осуществлял кредитование с применением эффективной модели риска на основе расчета вероятности дефолта. Банк в результате сохранил ключевых корпоративных клиентов в важнейших отраслях экономики. Эти клиенты продолжают пользоваться кредитными продуктами на приемлемых ценовых условиях и с должным обеспечением, а также сотрудничают по некредитным банковским продуктам. Стратегия минимизации рисков позволила Банку существенно снизить долю просроченных кредитов в корпоративном портфеле при сохранении его объема.

Банк продолжил выстраивать кредитную работу с региональными клиентами по результатам ранее проведенной оценки потенциала рынка регионов России. В рамках выбранной стратегии регионального развития были выделены 6 ключевых регионов присутствия в городах-миллионниках с наибольшим потенциалом, наиболее привлекательных с точки зрения региональной диверсификации «зон роста». В конце 2017 года лидерами по объему кредитного портфеля являлись: Северо-Западный филиал, г. Санкт-Петербург (17%), филиал в г. Ростове-на-Дону (7%), Уфимский филиал (6%).

# 049

## Привлечение средств юридических лиц

По итогам 2017 года Банк сохранил свою позицию в топ-50 российских банков по объему привлеченных средств юридических лиц.

### Пассивы корпоративного бизнеса, млрд руб



Соответствуя сложившимся в 2017 году изменениям на рынке привлечений, Банк предлагал корпоративным клиентам наиболее выгодные условия размещения денежных средств, в том числе с использованием следующих продуктов:

- Срочные депозиты;
- Начисление процентов на остатки средств на счетах;
- Векселя собственные.

Общая динамика остатков на счетах клиентов в целом опережает динамику показателей банковской системы Российской Федерации. Важнейшим достижением 2017 года в части пассивов является повышение активной части клиентской базы юридических лиц при сохранении лояльности ключевых клиентов.

## Комиссионный бизнес

Приоритетным направлением развития бизнеса в 2017 году стала построение цифровой модели, направленной на максимальный перевод взаимодействия с корпоративными клиентами в части продаж, предлагаемых Банком продуктов и услуг транзакционного бизнеса, в режим онлайн. В настоящее время повышение технологичности внутренних процессов, развитие ДБО являются обязательным требованием для повышения уровня как рыночных пассивов, так и роста комиссионного дохода.

## Комиссионные услуги предлагаемые банком

Основные услуги:

- Расчетно-кассовое обслуживание;
- Конверсионные операции;
- Обслуживание внешнеэкономической деятельности;
- Таможенная карта.

Услуги, предлагаемые клиентам дополнительно:

- Зарплатные проекты;
- Эквайринг;
- Кредитование сотрудников корпоративных клиентов;
- Индивидуальные дополнительные условия.

Рост количества активных клиентов в 2017 году позволил Банку получить 14% дополнительного дохода по расчетно-кассовому обслуживанию по сравнению с результатом в 2016 году.

Ядро корпоративных клиентов Банка составляют примерно 1 000 юридических лиц, многие из которых длительное время успешно развивают партнерские, взаимовыгодные отношения с Банком и пользуются всем спектром продуктов МТС Банка, с учетом специфики и масштабов их бизнеса.

Вместе с внедрением передовых практик в области кредитования и расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, Банк активно и эффективно использует сильные бренды АФК «Система» и ПАО «МТС». Эти бренды – ценнейшие нематериальные ресурсы – также способствуют росту кросс-продаж Банка в корпоративном бизнесе и в других бизнес-сегментах.

Выстраивая долгосрочные взаимоотношения с клиентами, Банк руководствуется такими базовыми принципами, как понимание потребностей клиента и постоянное совершенствование линейки банковских продуктов, услуг и сервисов. Банк намерен повышать свою привлекательность для корпоративных клиентов, прежде всего, профессионализмом клиентских менеджеров, лучшей продуктовой линейкой, уникальными технологическими решениями.

В целях предоставления ключевым клиентам более высокого уровня сервиса с учетом их индивидуальных потребностей в Банке существует специализированное подразделение – «Бизнес-центр по работе

# 050

с ключевыми корпоративными клиентами». Его основной задачей стала организация полного цикла комплексного обслуживания наиболее значимых клиентов с созданием особых условий обслуживания и персонального менеджера.

Несмотря на усложнившуюся ситуацию на финансовых рынках, Банк по-прежнему пользуется высоким доверием со стороны государственных организаций и корпораций с государственным участием, которые устанавливают на Банк лимиты по выпуску банковских гарантий. МТС Банк аккредитован в качестве эмитента гарантий в пользу следующих организаций:

- Федеральная Таможенная Служба России;
- Федеральная служба по регулированию алкогольного рынка;
- Федеральная налоговая служба;
- ОАО «Газпромнефть»;
- Госкорпорация «РОСАТОМ»;
- ОАО «РусГидро»;
- ЗАО «Расчетно-депозитарная компания»;
- ОАО «ФСК «ЕЭС».

Банк входит в составленный Банком России список банков, которые могут работать с предприятиями, имеющими стратегическое значение.

## Развитие цифровых сервисов

Необходимым условием качественного обслуживания корпоративных клиентов становится постоянное совершенствование каналов обслуживания и упрощение доступа клиента к услугам Банка. Ключевым инструментом достижения данной цели выступают цифровые сервисы, прежде всего каналы дистанционного обслуживания.

Для решения данной задачи в 2017 году Банк продолжил реализацию проекта по развитию дистанционных сервисов и новых цифровых продуктов для юридических лиц.

Результатами проделанной работы по проекту в 2017 году являются:

- возможность полного перехода на безбумажную технологию размещения депозитов посредством ДБО;
- запуск услуги «Cash pooling»;
- внедрение продукта «Таможенная карта 'Раунд'»,

позволяющего совершать оплату таможенных пошлин в режиме реального времени на таможенных постах;

- запуск услуги «Notional Pooling»;
- внедрение услуги «On-line конверсия по рыночному курсу», позволяющей клиентам осуществлять дистанционную покупку-продажу валюты в режиме реального времени по биржевому курсу;
- внедрение услуги «Акцепт головной компанией холдинга платежей дочерних компаний»;
- прямое управление головной компанией холдинга счетами дочерних компаний в режиме «единого окна».

Цифровые сервисы и дистанционные каналы будут развиваться в 2018 и последующих годах, следуя стратегии Банка на период 2017-2020 гг.

## Торговое финансирование

Сопровождение внешнеэкономической деятельности корпоративных клиентов является неотъемлемой составной частью портфеля продуктов и услуг Банка. В 2017 году в условиях внешних и внутренних вызовов российской экономике Банк сохранил свои позиции на рынке услуг торгового финансирования, в первую очередь, за счет предоставления не только стандартных продуктов, но и индивидуальных решений, а также конкурентоспособных условий предлагаемых услуг. За отчетный период объем операций в рамках торгового финансирования и документарных операций составил в рублевом эквиваленте более 1,2 млрд руб.

МТС Банк использует в своей практике инструменты, получившие широкое международное признание благодаря надежности и удобству и позволяющие добиваться значительного снижения коммерческих и финансовых рисков своим клиентам при осуществлении ими экспортно-импортных операций. Клиентам Банка предлагается широкий спектр продуктов торгового финансирования и документарных операций – экспортные и импортные аккредитивы, аккредитивы стэнд-бай и международные банковские гарантии. В 2017 году многие клиенты по-прежнему масштабно использовали инкассовые услуги Банка в иностранной валюте.

# 051

## Инвестиционный бизнес

### Операции на финансовых рынках

В 2017 году Банк продолжил реализовывать стратегию работы на финансовых рынках, направленную на сбалансированное соотношение кредитных и рыночных рисков к уровням доходности финансовых инструментов. Данная стратегия предполагает формирование высоколиквидного портфеля ценных бумаг, состоящего почти на 100% из инструментов, включенных в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации. При выборе инструментов и стратегии инвестирования Банк проводит регулярный мониторинг и пересмотр действующих лимитов на основе анализа финансового состояния эмитентов и всестороннего изучения макроэкономической ситуации.

В декабре 2017 года средний объем портфеля ценных бумаг Банка достиг 43,3 млрд руб. Вложения в рублевые долговые обязательства составили 90% портфеля, что принесло 2,5 млрд руб. процентного дохода.

В 2017 году Банк сохранил свои позиции на рынке РЕПО, заняв в декабре 2017 года 35 место среди крупнейших операторов рынка. Только в декабре 2017 года оборот Банка по операциям РЕПО составил более 22 млрд руб. Подавляющая часть операций РЕПО проводилась на краткосрочной основе с использованием Центрального контрагента. Операции в данном сегменте рынка обеспечили эффективное использование свободных денежных ресурсов. Анализ конъюнктуры денежного рынка в целом, прогнозирование и анализ факторов, влияющих на формирование ликвидности банковского сектора, позволили размещать ресурсы с премией к ставкам рынка межбанковского кредитования.

В 2017 году Банк существенно усилил свои позиции на рынке брокерского обслуживания. Прошедший год ознаменовался повышенным интересом со стороны инвесторов к вложениям в ценные бумаги.

По итогам истекшего года уровень комиссионных доходов по брокерским операциям существенно превысил целевые показатели утвержденного бизнес-плана. МТС Банк также успешно запустил новые инвестиционные решения для корпоративных клиентов. Торговый оборот по клиентским операциям на рынке ценных бумаг увеличился почти в 3 раза по сравнению с 2016 годом. Прирост клиентской базы Банка на 20% за 2017 год подтверждает высокое качество предоставляемых услуг, учитывая неагрессивную стратегию МТС Банка по привлечению новых клиентов на фондовый рынок.

### Корреспондентская сеть

МТС Банк придает большое значение укреплению и развитию партнерских отношений с российскими и иностранными финансовыми институтами. Основной акцент делается на развитие деловых взаимоотношений с надёжными, известными на рынке контрагентами.

На конец 2017 года партнерская сеть Банка насчитывала более 100 контрагентов, подписано более 170 генеральных соглашений с российскими и международными финансовыми институтами для проведения операций на финансовых рынках. Корреспондентская сеть МТС Банка насчитывала более 40 банков-корреспондентов. Хорошая деловая репутация, а также прозрачность деятельности Банка стали важными аргументами для финансовых организаций, принимающими решение о сотрудничестве с Банком.

Основными банками-корреспондентами МТС Банка выступают ведущие институты: JPMorgan Chase Bank NA, The Bank of New York Mellon, Commerzbank AG, JPMorgan AG, Raiffeisen Bank International AG, Bank of China, Agricultural Bank of China, The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd, ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО) и другие.

Сложившаяся корреспондентская сеть МТС Банка обеспечивает эффективное проведение расчетов клиентов и собственных операций в российских рублях и иностранной валюте, а также позволяет Банку предоставлять клиентам широкий спектр услуг с минимальными материальными и временными издержками, сохраняя при этом оперативность и высокое качество обслуживания.

052

# Работа с проблемной задолжностью

## Взыскание корпоративной проблемной задолженности

Основные задачи по возврату корпоративной проблемной задолженности в 2017 году были выполнены – взыскано 3,81 млрд руб. – достигнуто 100% выполнение плановых бюджетных показателей. Ключевым инструментом достижения данной цели стала реализация всех основных залогов по проблемному портфелю Банка и высокие взыскания по необеспеченной части портфеля (более 2,45 млрд руб.).

В результате проделанной работы взыскания были получены по крупнейшим проблемным заемщикам:

- Дон-Плаза (взыскано 910 млн руб.) – получен корпоративный контроль в процедуре банкротства;
- Petrochemical (взыскано 835 млн руб.) – досрочное погашение всей задолженности;
- Союз-Сети (взыскано 597 млн руб.) – снижение требований по банковским гарантиям.

Для повышения эффективности работы Банка по взысканию корпоративной проблемной задолженности в 2017 году были реализованы следующие мероприятия:

- закончена реорганизация Блока по работе с проблемной задолженностью с созданием внутренних кросс-функциональных команд, позволившая повысить эффективность работы подразделения;
- совместно с Правовым департаментом пересмотрена позиция по срокам исковой давности оспариваемых сделок;
- расширена деятельность по взысканию с поручителей – физических лиц, в том числе оспаривание сделок по имуществу, выведенному на третьих лиц.

## Реализация непрофильных активов

В 2017 году объем реализации непрофильных активов Банка составил 762,2 млн руб. Данный результат Блока является самым высоким за последние 3 года. Фокус работы Дирекции непрофильных активов был направлен на рост числа сделок купли-продажи, путем расширения каналов продаж.

Реализованные изменения для развития и поддержания продаж непрофильных активов Банка:

- внедрена система работы с риелторами по реализации недорогих объектов недвижимости;
- пересмотрен подход к экспонированию всех объектов: разработан новый современный интерфейс объявлений на сайте Банка, централизовано управление объявлениями в сети Интернет;
- размещение предложений о покупке наиболее дорогих и статусных объектов клиентам Private Banking;
- размещение предложений о покупке непрофильных активов сотрудникам крупнейших компаний Группы АФК «Система».

В результате проведенных мероприятий удалось добиться следующих результатов:

- двукратного роста продаж недорогих объектов недвижимости;
- реализации нескольких объектов недвижимости, находящихся на балансе Банка более 5 лет (недостроенное здание отеля в г. Сочи, частичная реализация автосервиса в г. Стерлитамак, ТЦ «Орленок» в г. Хабаровск);
- реализации крупных немосковских объектов ( завод в г. Краснозаводск в Московской области, офис в г. Екатеринбург, магазины и строительная база в г. Балаково в Саратовской области).

053

## Региональная сеть

Структура сети присутствия Банка в 2017 году существенно изменилась – в течение нескольких лет сеть активно переходит в более легкий формат за счет открытия совместных с АО «РТК» (далее – РТК) офисов продаж и развития финансовых зон в офисах РТК.

В целом сеть стала более приспособленной к потребностям развивающегося бизнеса Банка в регионах, прежде всего для офисного и дистанционного обслуживания массовых потоков клиентов-физических лиц, которым предлагаются самые современные розничные продукты и услуги. При этом сохраняются и развиваются возможности качественного обслуживания корпоративных клиентов, предприятий малого и среднего бизнеса.

Офисы Банка присутствуют в 42-х регионах и 68 населенных пунктах России, на территории, где проживает около 70% населения страны. В региональной сети расположено 589 банкоматов и 220 терминалов оплаты, более 5,2 тыс. POS-терминалов, партнерская сеть включает более 100 тыс. банкоматов.

Общее количество точек продаж Банка к концу года составило 98, в том числе 7 филиалов, 42 операционных офиса, 48 дополнительных офиса, 1 операционная касса вне кассового узла. В течение 2017 года было закрыто 13 офисов, а еще 5 офисов были интегрированы с точками продаж РТК. Процесс закрытия / интеграции офисов происходил без негативных последствий с точки зрения удобства и качества обслуживания клиентов Банка, а также для самих сотрудников Банка.

### Показатели операционной эффективности сети МТС Банка за 2017 год

Показатель	2017 г.
Соотношение административных расходов и операционной прибыли	71%
Расходы/Активы	8,9%
Доля комиссионного дохода в чистом операционном доходе	3,9%
Чистая операционная прибыль до резервов / сотрудника	3,96 млн руб.

Банк активно наращивал объемы и количество выдаваемых потребительских кредитов, кредитных карт, дебетовых карт, комиссионных продуктов, повышал количество продаж на офис/ на сотрудника, а также эффективность офисов за счет сокращения расходов.

В 2018 году Банк планирует повышение эффективности сети за счет:

- закрытия убыточных офисов;
- переезда офисов – улучшение расположения / снижение аренды;
- дальнейшего роста эффективности продаж на офис / на сотрудника.

МТС Банк поддерживает солидные объемы и высокое качество финансовых услуг, предоставляемых предприятиям и населению российских регионов, активно участвует в реализации проектов и планов социально-экономического развития в субъектах Российской Федерации, способствует увеличению доходной части местных бюджетов собственными платежами, а также налогами, получаемыми от доходов местного бизнеса, растущего при поддержке Банка.

Глава 4

## **Информационные технологии, РКО и БЭК-офисное обслуживание**

055

## ИТ-Платформа

Стратегия ИТ Банка нацелена на создание эффективной ИТ-инфраструктуры с низкой стоимостью транзакций, обеспечивающей регламентированный уровень надежности, доступности и отказоустойчивости ИТ-систем в соответствии с планируемыми объемами бизнеса и требованиями к качеству обслуживания клиентов. Работа строится на гибкой ИТ-платформе для оперативного создания и вывода новых конкурентных банковских продуктов на рынок. Банк ориентируется на использование лучших бизнес-практик, основанных на передовом мировом опыте внедрения ИТ-систем. В рамках повышения уровня безопасности инициированы работы по сегментированию корпоративной банковской сети.

В 2017 году внедрен ряд новых процессов, позволивший повысить контроль качества производства: запуск архитектурного надзора, формирование единых стандартов в разработке изменений ИТ-архитектуры и функциональных требований к информационным системам Банка.

Был выполнен значительный перечень работ по обеспечению отказоустойчивости ИТ-инфраструктуры Банка в условиях наращивания клиентской базы и расширения бизнеса. В результате ключевые компоненты ИТ-системы Банка гарантируют необходимые технологические условия функционирования Банка не только в рамках текущих объемов бизнеса, но также создают условия для его дальнейшего роста.

Основа ИТ-комплекса Банка состоит из централизованной корпоративной и розничной

АБС «ЦФТ-Банк» и ЦФТ-Ритейл», фронт-офисной системы Siebel CRM, интеграционной платформы IBM WebSphere Message Broker. Управление проблемной задолженностью физических лиц осуществляется с помощью FIS Collection. В Банке реализованы мультиплатформенные технические решения функционирования систем дистанционного банковского обслуживания физических и юридических лиц. Автоматизацию принятия решений обеспечивает комплекс риск-систем Deductor, Credit Registry, AFS, аналитический SAS. Информация со всех систем агрегируется в Едином Хранилище Данных. На базе ЕХД формируется основная управленческая отчетность и витрины для внешних аналитических систем.

Сетевая ИТ-инфраструктура построена на основе гетерогенной распределенной вычислительной сети LAN/WAN и сети передачи данных SAN. Помимо собственных каналов, Банк использует более 10 арендованных каналов связи телекоммуникационных операторов. Скорость передачи данных достигает 10 Гигабит в секунду.

Современный отказоустойчивый высокопроизводительный ИТ-комплекс Банка представляет собой сложную структуру, состоящую – из более чем ста серверов и систем хранения данных. Широко используются виртуализация серверов и терминальные технологии доступа к приложениям.

Все основные информационные системы Банка зарезервированы (критические – дважды) и расположены в двух территориально разнесенных центрах обработки данных. Организована система резервного копирования и архивирования на ленточных и виртуальных библиотеках, в т. ч. и средств виртуальной инфраструктуры.

056

## Основные направления построения ИТ-платформы

### Автоматизация обслуживания клиентов

В 2017 году продолжается развитие продуктов и процессов. Банк запустил линейку продуктов «МТС Деньги Weekend» (мгновенная, кредитная, зарплатная карты, карта для несовершеннолетних), включаящая в себя кэшбэк-опцию и открытие дополнительного накопительного счета. Завершены работы по оптимизации кредитного процесса в РТК и запуску кредитной карты «МТС Smart Деньги». Совместно с МТС реализован трекер опции Smart в мобильных приложениях «Мой МТС» и «МТС Деньги». Впервые на российском рынке для программ лояльности переведен учет транзакционной активности клиентов в онлайн режим.

МТС Банк и «Детский мир» запустили кобрендовые карты с повышенным начислением бонусов – кредитная и предоплаченная карты «Детский мир – МТС Банк».

Совместно с МТС был запущен процесс онлайн-кредитования с возможностью приобрести товары в кредит без переплаты в интернет-магазине МТС. Основным преимуществом услуги является возможность подать кредитную заявку на сайте [shop.mts.ru](http://shop.mts.ru) и получить онлайн-решение МТС Банка в течение нескольких минут.

Банк запустил механизм экспресс-оценки кредитного лимита в цифровых каналах, что позволяет клиентам, заполнив всего два поля, получить быстрое решение по кредитной карте. Механизм существенно повысил конверсию клиентов с сайта МТС и привлек целевой поток в Банк.

В рамках реализованной задачи «Доставка карты в руки» появился новый канал получения банковских продуктов клиентами Банка – доставка продукта на дом. В настоящий момент, к технологии подключены

две логистические компании по доставке «КартаНа-Дом» и «КурьерСервисЭкспресс». Результатом реализации данного бизнес-процесса является снижение стоимости выдачи каждой банковской карты на 50%. В 2018 году запланировано улучшение бизнес-сервиса путем предоставления услуги доставки для новых продуктов Банка (некзелевой потребительский кредит) и расширения географии доставки.

Совместно с РТК была внедрена технология «безбумажного» оформления потребительских кредитов (с минимальным набором инструментов и использованием АСП для подписания кредитной обеспечительной документации) в точках продаж. Данная технология позволила значительно сократить время оформления кредита и сделать процесс выдачи максимально простым для клиента. В настоящее время безбумажная технология распространена на все торговые точки РТК.

В ЦФТ-Банк разработаны и предоставлены новые продукты корпоративным клиентам банка: консолидация и перечисление средств между счетами пула, материальный пуллинг, предоставление выписок клиента в другие банка, начисление процентов на остатки на расчетных счетах, объединенных в пул (продукт «Notional Pooling»), предоставление юридическим лицам овердрафта с открытием отдельных траншей в зависимости от срока.

МТС Банк и Объединение РОСИНКАС ЦБ РФ внедрили технологию автоматизированного зачисления инкассированной выручки клиентов в рамках бизнес-процесса инкасации, приема, пересчета, средств сторонней организацией. Совместно с НКО «ИНКАХРАН» была внедрена технология автоматизированного зачисления средств на расчетные счета клиентов, открытые в других банках. Это позволило увеличить доходность предоставляемых услуг, снизить риск операционных ошибок при зачислении инкасируемых денежных средств.

Юридическим лицам-клиентам Банка в ДБО предоставлен сервис конверсионных операций On-line FX. В рамках дальнейшего развития реализована интеграция ЦФТ-Банк с Thomson Reuters (на текущий момент проводится опытно-промышленная эксплуатация), осуществлена полная автоматизация установки валютно-обменных курсов в ЦФТ-Банк и ЦФТ-Ритейл.

057

## Автоматизация внутрибанковских операций и внутренних процессов Банка

В 2017 году процесс разработки ПО в Банке был переведен на использование гибкой Agile методологии. Сформировано 14 продуктовых команд по ключевым направлениям бизнеса. Проведено обучение персонала, подготовлены два тренера, которые являются работниками Банка.

Создан контур непрерывной интеграции, автоматизированы процессы сборки и установки релизов, включающий в себя десять основных систем Банка. Для AFS, Deductor, РСБУ реализован полный цикл CI/CD процессов, внедрения доработок в промышленный контур производятся в автоматическом режиме.

Разработаны автоматические тесты для основных бизнес-процессов, что сократило время регрессионного тестирования и позволило увеличить объем производимых тестов. Ежедневное выполнение автотестов в рамках непрерывной интеграции с рассылкой отчетов позволяет командам обладать оперативной информацией о качестве вносимых изменений.

Развернуто нагрузочное тестирование плановых банковских релизов, что позволило выявлять узкие места банковских систем и тяжелые запросы. Проведено успешное интеграционное и нагрузочное тестирование при внедрении новой версии Oracle Siebel CRM Innovation Pack 16.

Реализованные мероприятия позволили сократить время разработки задач в два с лишним раза, увеличить частоту релизов до двух недель, выявлять и устранять ошибки на ранних стадиях тестирования.

Завершены работы стратегической инициативы «Модернизация АБС», в рамках которой внедрен механизм автоматизации групповых операций закрытия дня (АвтоЗод), значительно сокращено время АвтоЗОДа в ЦФТ-Ритейл (выполнения групповых операций закрытия предыдущего ОД до 02:00 по МСК).

Доработан механизм автопроводки документов, который увеличил в десять раз скорость обработки и, соответственно, объем обрабатываемых документов. Новый механизм позволил устранить проблему по задержке обработки платежей от клиентов, поступавших через расчетный центр и ДБО Банка.

Проведены оптимизационные работы по электронному взаимодействию с государственными органами (ФССП, ФНС, ГИСГМП, ГИСЖКХ).

В рамках взаимодействия с ФНС автоматизированы обработка запросов и формирование ответов по физическим лицам.

Завершён проект по внедрению новой системы принятия решения – SAS RTDM, которая повышает число одновременно обрабатываемых кредитных заявок на кредит и обеспечивает лучшую отказоустойчивость.

В комплекс риск-систем внедрена система ИС ПИТОН, с помощью которой можно реализовать гибкий расчёт скоринговых карт и система iДБанк для информационного обмена Банка с государственными сервисами. В течение года развивалась система Credit Registry, подключённая к трём новым сервисам для более качественной оценки клиента в процессе принятия решения по кредитной заявке.

В ЦФТ-ИБСО завершен проект по внедрению автоматической маршрутизации согласования учетных документов (КЛ/СКЛ/ЗК) в модуле контроля исполнения бюджета. Благодаря этому исключается возможность ручного выбора инициаторами некорректных согласующих, сокращается время прохождения учетных документов по маршрутам, уменьшаются трудозатраты на согласование (за счет реализации функции «однократного» согласования) и риски согласования незапланированных расходов Банка.

Реализована настройка и доработка продукта по планированию бюджета Банка в ЦФТ-ИБСО. Банк отказался от системы Anaplan и полностью перевел планирование и расход бюджета в единую систему.

В 2017 году Банк запустил централизованную систему мониторинга ИТ и бизнес-сервисов. Система построена на связке промышленного решения HP SiteScope + Zabbix. Сведены воедино инфраструктурные метрики с оповещением по каналам: СМС, Е-майл. В режиме реального времени идёт мониторинг бизнес-процессов с выводом на экран дежурным и состояния серверов каналов связи.

Настроен и успешно функционирует кросс-мониторинг выдачи карт Smart. Мониторинг позволяет РТК, МТС и МТС Банку в реальном времени отслеживать каждый этап прохождения заявки. Работа с кросс-мониторингом будет продолжена и в дальнейшем, в настоящее время разрабатывается

# 058

подход к мониторингу POS-кредита.

В рамках оптимизации процессов с августа 2017 года реализуется ПО Board Maps. Данное ПО позволяет автоматизировать заседания коллегиальных органов Банка. В сентябре 2017 начата опытная эксплуатация ПО Board Maps, на Проектно-технологическом комитете Банка. На текущий момент на платформу Board Maps переведены 9 основных коллегиальных органов Банка. В первом квартале 2018 года система будет введена в промышленную эксплуатацию Банка.

## Развитие ИТ-инфраструктуры

В 2017 году в Банке введены дополнительные современные серверные мощности, иное технологическое оборудование и системы, обеспечивающие бесперебойную текущую операционную деятельность Банка и сокращение операционных расходов, в том числе оптимизацию каналов связи.

Выполнен ряд задач по централизации ИТ инфраструктуры, в частности перевод инфраструктуры в ГО Банка из некоторых офисов в регионах России. Выполнена большая часть централизации корпоративной телефонии, оптимизированы схемы сетевого подключения офисов и филиалов.

В Банке непрерывно совершенствуется техническая поддержка ИТ-систем и пользователей с целью обеспечения бесперебойной работы бизнес-процессов и сокращения операционных расходов.

Стратегия дальнейшего развития ИТ-направления Банка нацелена на создание эффективной ИТ-инфраструктуры с низкой стоимостью транзакций, обеспечивающей регламентированный уровень надежности, доступности и отказоустойчивости ИТ-систем в соответствии с планируемыми объемами бизнеса и требованиями к качеству обслуживания клиентов. Работа строится на гибкой ИТ-платформе

для оперативного создания и вывода новых конкурентных банковских продуктов на рынок. Банк ориентируется на использование лучших бизнес-практик, основанных на передовом мировом опыте внедрения ИТ-систем. В рамках повышения уровня безопасности инициированы работы по сегментированию корпоративной банковской сети.

Особый акцент в Банке сделан на интеграцию с МТС в областях соприкосновения ИТ ресурсов и инфраструктуры, ЦОДы МТС Банка расположены в ЦОДах МТС, что позволяет внедрять проекты на отказоустойчивых каналах связи, упрощать решение инфраструктурных задач. Использование единого подхода к выбору инфраструктурных решений позволяет приступить к осуществлению проекта объединения эксплуатации и внедрению в Банк круглосуточной поддержки ИТ инфраструктуры. Основные системы Процессингового центра Банка размещены в высокодоступном ЦОД ПАО «МТС» в Москве.

На единой площадке с МТС реализован механизм для централизованного управления правами доступа во всех инфраструктурных и информационных системах Банка. Он обеспечивает актуальный и достаточный доступ сотрудников Банка к бизнес-данным и операциям в ключевых ИТ-системах.

В рамках пилота успешно завершился проект по использованию облачных сервисов и ресурсов ПАО «МТС», который предполагает в 2018 году значительное сокращение инвестиций в новое оборудование.

В 2017 году Банк отказался от старых аналоговых АТС и запустил проект по централизации телефонии, тем самым снизив риск отсутствия телефонии в 80% своих офисах. Банк планирует перевести все офисы на централизованную цифровую телефонию.

059

## Операционная поддержка

### Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц

Основными направлениями развития расчетно-кассового обслуживания клиентов в 2017 году были совершенствование банковских технологий, повышение качества обслуживания клиентов.

На портале госуслуг города Москвы mos.ru состоялся запуск сервиса оплаты услуг через МТС Банк. Приняты на обслуживание два банка агента для приема платежей в оплату услуг в терминалах самообслуживания, расположенных в салонах МТС. Значительно расширен перечень услуг, оплачиваемых абонентами МТС с лицевых счетов, а также разработан и внедрен совместный проект с МТС – «Электронный кошелек». Для обслуживания указанных выше проектов дополнительные ресурсы со стороны Операционного блока не потребовались.

### Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц

В первом полугодии 2017 года Операционный блок реализовал задачи по автоматизации процессов на фронт-линии, которые позволили высвободить ресурсы сотрудников в сети для продаж банковских продуктов.

В августе 2017 года совместно с Российским объединением инкассации «РОСИНКАС» стартовал проект по инкасации точек АО «РТК» в регионах.

### Повышение эффективности бэк-офисного сопровождения

В 2017 году Операционный блок Банка работал над повышением производительности и осуществлял мероприятия по дополнительной централизации функций.

Была проведена централизация функционала по сопровождению юридических лиц в Центре сопровождения клиентских операций г. Томск:

- обработка платежей ДБО в рублях и иностранной валюте;
- планирование денежной наличности в банкоматах.

На фоне дополнительной централизации и благодаря предпринятым Операционным блоком мерам, в 2017 году в Центре сопровождения клиентов г. Томск по оптимизации бэк-офисных функций снижена требуемая численность бэк-офисного персонала на 20,9%.

В 2018 году Операционный блок продолжит работы по оптимизации, централизации и автоматизации с использованием роботов.

## Глава 5

# **Аудит, управление рисками, безопасность**

# 061

## Внутренний контроль

Система внутреннего контроля определена учредительными и внутренними документами Банка как элемент корпоративного управления Банка, включающий совокупность органов управления, подразделений и ответственных работников, обеспечивающих соблюдение порядка осуществления деятельности и достижения целей, установленных законодательством РФ, нормативными документами Банка, стандартов саморегулируемых организаций, участником которых является Банк.

Департамент комплаенса и нефинансовых рисков – структурное подразделение Банка, выполняющее функции Комплаенс-службы, и осуществляющее координацию деятельности иных подразделений и работников Банка, выполняющих функции, связанные с управлением комплаенс-риском.

Комплаенс-служба, как вторая «линия защиты», несет ответственность за:

- формирование и администрирование системы управления комплаенс-риском, ее инструментов и методик;
- контроль и критический анализ адекватности и эффективности риск-контролей в подразделениях первой линии защиты;
- осуществление процедур, направленных на противодействие отмыванию доходов и финансирование терроризма.

Комплаенс-контроль – неотъемлемая составляющая корпоративной культуры и деятельности Банка. Выявление, оценка и управление комплаенс-рискаами сопровождает каждый процесс деятельности Банка.

Как участник международных отношений, Банк выполняет требования законодательства США FATCA, обеспечивая идентификацию прямых и косвенных владельцев счетов, являющихся налогоплательщиками США и ежегодное раскрытие соответствующей информации Налоговой службе США.

Банк стремится к полному соблюдению норм российского законодательства и банковского регулирования, уделяет особое внимание развитию

системы «Противодействия Отмыванию Доходов полученных преступных путем, и Финансированию Терроризма» (далее ПОД/ФТ). В Банке утверждены и регулярно обновляются Антикоррупционная политика, Политика предотвращения конфликта интересов, Правила внутреннего контроля ПОД/ФТ.

Антикоррупционные меры Банка направлены на:

- предупреждение коррупции, в том числе выявление и последующее устранение причин коррупции (профилактика коррупции);
- выявление, предупреждение, пресечение, раскрытие и расследование коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);
- минимизацию и (или) ликвидацию последствий коррупционных правонарушений.

В рамках предупреждения конфликта интересов между имущественными и иными интересами Банка и (или) его работниками и (или) клиентами внедрены меры предупреждения конфликтов интересов.

В частности, организована система информирования работниками о выявленных нарушениях действующего законодательства, внутренних нормативных документов Банка, стандартов профессиональной деятельности, случаев злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики и иных факторов, а также о конфликте интересов.

На регулярной основе осуществляется обучение работников ГО и филиалов Банка в сфере антикоррупционных, этических требований и предупреждения конфликта интересов, а в преддверии крупных праздников всем работникам внепланово направляются памятки и тест на знание требований Банка в части дарения деловых подарков.

## ПОД/ФТ

В своей деятельности Банк руководствуется требованиями Федерального закона № 115-ФЗ и проводит мероприятия, направленные на недопущение вовлечения Банка в сомнительные операции и схемы.

Деятельность Банка в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, носит системный характер. Внутренними нормативными документами Банка закреплено

# 062

участие всех сотрудников Банка в реализации Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ.

В целях надлежащего исполнения законодательства в сфере ПОД/ФТ, повышения эффективности мер, направленных на пресечение проведения сомнительных операций, Банком проводятся мероприятия, которые можно разделить на две части:

1. Мероприятия по недопущению открытия счетов/оказания услуг клиентам, имеющим негативную историю расчетного обслуживания в других кредитных организациях: на этапе приема клиентов на обслуживание применяется скоринговая экспресс-оценка, проводятся собеседования с представителями клиентов, при наличии подозрений проверяется место ведения и реальность бизнеса клиента. В соответствии с принципом должной осмотрительности, проводится тщательная проверка достоверности сведений, предоставляемых клиентами; анализ и проверка документов, определяющих правовой статус клиента, а также полномочий лиц, заключающих договоры; определяется сфера деятельности клиентов, анализ финансового положения и их деловой репутации;
2. Мероприятия по выявлению клиентов, осуществляющих подозрительные операции и сделки: проводится анализ движения денежных средств по счетам клиентов, оценивается соответствие проводимых операций профилю и характеру финансово-хозяйственной деятельности клиента, в т.ч. соответствие запланированных оборотов фактическим. Проводится оценка контрагентов/партнеров клиента.

Для повышения эффективности контроля в целях ПОД/ФТ была внедрена автоматизированная аналитическая система SAS AML. Результатом внедрения стало создание единой платформы для специалиста финансового мониторинга, расширение круга автоматизированных сценариев для выявления операций, обладающих признаками сомнительных, применение поведенческого анализа; как следствие, достигнуто повышение оперативности процесса мониторинга.

В целях повышения уровня знаний для сотрудников Банка проводятся внутренние обучающие мероприятия, семинары с привлечением лекторов из Банка России. План реализации Программы обучения работников ПАО «МТС-Банк» за 2017 год выполнен полностью.

Мониторинг эффективности системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе третьей линией защиты – Департаментом внутреннего аудита, с целью выявления недостатков, разработки рекомендаций и последующего контроля их реализации. Мониторинг осуществляется путем проведения внутренних комплексных и тематических проверок.

Результаты проводимых мероприятий по мониторингу системы внутреннего контроля регулярно рассматриваются на заседаниях Правления ПАО «МТС-Банк», Комитета по аудиту Совета директоров ПАО «МТС-Банк», а также Совета директоров ПАО «МТС-Банк».

063

## Управление рисками

Стратегия Банка в области управления рисками нацелена на создание экономических условий для его устойчивого функционирования, защиты законных интересов акционеров, а также вкладчиков и иных кредиторов Банка путем обеспечения полного и своевременного выявления и ограничения принимаемых им рисков.

Основные риски, присущие деятельности Банка:

- риск ликвидности;
- рыночный риск, в том числе валютный риск и процентные риски;
- операционный риск;
- кредитный риск.

Ввиду особой значимости и, исходя из масштабов бизнеса Банка в розничном сегменте рынка, отдельным блоком выделены Розничные риски.

В 2017 году Банк проводил систематическую работу по разработке и актуализации ряда верхнеуровневых внутренних нормативных документов, регламентирующих процедуры управления рисками: «Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «МТС-Банк», «План по восстановлению финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния ПАО «МТС-Банк», «Положение о расчете экономического капитала и внутренних процедурах достаточности собственных средств ПАО «МТС-Банк», «Декларация риска-аппетита (склонности к риску) ПАО «МТС-Банк». Разработка перечисленных документов явилась важным шагом по совершенствованию системы риск-менеджмента Банка с учетом новых требований Банка России.

### Риск ликвидности

Принципы управления ликвидностью Банка определены его внутренним документом «Политика в области управления и контроля за состоянием ликвидности». Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее – КУАП) контролирует риск ликвидности на основе анализа информации о дисбалансах во временной структуре активов

и пассивов, значений коэффициентов ликвидности, а также результатов стресс-тестирования ликвидной позиции. При этом оценивается достаточность имеющегося у Банка буфера ликвидности для покрытия отрицательного денежного потока, если таковой возникает. Принимая во внимание все известные ему факты, КУАП определяет стратегию управления активами и пассивами Банка. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

В 2017 году Банк проводил регулярное стресс-тестирование своей ликвидной позиции, в ходе которого рассматриваются три сценария развития событий, предусмотренных внутренним нормативным документом: «краткосрочный финансовый кризис», «долгосрочный системный кризис» и «репутационный кризис Банка». Итогом расчетов являлась оценка «периода выживания» Банка при реализации каждого из этих сценариев. Кроме того, проводилось тестирование достаточности сформированного Банком буфера ликвидности для сохранения им платежеспособности в течение одного месяца.

Ключевые подходы к формированию буфера ликвидности Банка, применявшиеся им в предыдущие годы, не претерпели принципиальных изменений в 2017 году. Портфель долговых ценных Банка формировался выпусками облигаций plain vanilla, 95% которых были включены в Ломбардный список Банка России. Короткая ликвидность также размещалась на денежном рынке в виде необеспеченных межбанковских кредитов высококлассным банкам, в однодневные облигации ПАО «ВТБ», а также в депозиты Банка России. Значительный объем денежных средств размещался в виде краткосрочных (до 14 дней) сделок обратного РЕПО, базовым активом которых служили качественные облигации, рефинансируемые в Банке России. Все сделки РЕПО в 2017 году заключались с Центральным контрагентом.

Основным источником ресурсов Банка являются привлеченные средства юридических и физических лиц (114,6 млрд руб. по состоянию на 01.01.2018).

Прочие источники фондирования (помимо ресурсов клиентов) не так актуальны для Банка. Объем привлеченных ресурсов у кредитных организаций по состоянию на 01.01.2018 составил 1,2 млрд руб. При этом, в случае необходимости покрытия разрывов краткосрочной ликвидности на Банк открыт

# 064

достаточно существенный объем лимита кредитования со стороны банков-контрагентов.

Для покрытия разрывов ликвидности на различных временных горизонтах Банк может задействовать буфер ликвидности – портфель высококачественных ценных бумаг. Общий объем портфеля ценных бумаг Банка составил 40,2 млрд руб. Ценные бумаги портфеля являются в большинстве своем ломбардными, что позволяет оперативно получать дополнительные ресурсы от Банка России.

## Рыночный риск

В Банке разработана и утверждена «Политика управления рыночным риском», в которой определен весь спектр источников риска, а также рыночный риск торгового портфеля ценных бумаг, валютный риск, риск потери ликвидности актива, процентный риск банковской книги. В рамках данной Политики разработана и введена в действие «Методика оценки и контроля рыночного риска». Банк проводит регулярный бэк-тестинг применяемых моделей HVaR. Результаты бэк-тестинга в 2017 году показали, что использованная Банком модель VaR соответствует критериям регуляторного стандарта «Базель II». Агрегированная отчетность о рыночном риске на ежеквартальной основе представляется Правлению Банка и Совету Директоров. Более детальные отчеты направляются коллегиальным органам и руководству Банка еженедельно/ежемесячно (в зависимости от типа отчета и его пользователя). С 2017 года в ежемесячную отчетность, предоставляемую на рассмотрение Правления Банка, включаются значения скорректированной на риск доходности торгового портфеля облигаций, а также основных его компонентов, которые сопоставляются с аналогичными показателями рыночного образца.

## Валютный риск

Банк проводит взвешенную политику при совершении операций на валютном рынке и управлении открытой валютной позицией. Управление валютным риском осуществляется с учетом ограничений, установленных Банком России. К компетенции Казначейства Банка отнесен ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка и обеспечение ее соответствия требованиям Банка России и внутрибанковским ограничениям. Для дилеров установлены дневные лимиты

открытой торговой валютной позиции и соответствующие лимиты стоп-лосс, а также внутридневные лимиты.

## Процентный риск торговой книги

В 2017 году среднее за 12 месяцев значение 10-дневного 99-процентного HVaR расширенной торговой книги облигаций (с учетом паев ОПИФ «Резервный») кратно сократилось по сравнению с предыдущим годом. Это в большей степени обуславливалось внешней причиной – снижением волатильности внутреннего долгового рынка. При этом чувствительность расширенной торговой книги к сдвигу процентной ставки в 2017 году уменьшилась весьма незначительно. Ее абсолютная величина по-прежнему находилась в пределах 5% размера регуляторного капитала Банка.

## Процентный риск банковской книги

КУАП контролирует риск изменения процентной ставки на основе отчетов, формируемых профильным подразделением риск-менеджмента и содержащих данные о структуре процентной позиции Банка, о потенциальном влиянии на Банк различной динамики процентных ставок и стоимости хеджирования этого влияния. В 2017 году Банк не изменял установленные ранее лимиты на величины чувствительности чистой процентной маржи Банка и приведенной стоимости его процентной позиции к сдвигу кривой доходности на 100 б.п. (EaR100, NPVaR100, соответственно), а также индикативные сублимиты для этих показателей в отдельных временных диапазонах. Сублимиты на показатели EaR100, NPVaR100 для рублевой части процентной позиции также пересмотрены не подвергались. С учетом фактического уровня утилизации указанных лимитов и складывающегося тренда в динамике индикаторов процентного риска, КУАП должен постоянно анализировать и предлагать перечень мероприятий, способствующих снижению подверженности Банка этому виду риска, либо скорректировать текущие планы подразделений по привлечению фондирования и размещению средств.

# 065

## Нефинансовый риск

С целью снижения уровня нефинансовых рисков в Банке разработана Система управления нефинансовыми рисками, включающая в себя основные принципы управления операционным, правовым, стратегическим, репутационным и комплаенс рисками, и определяющая роли органов управления, структурных подразделений и работников Банка.

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 нескольких уровнях процессной архитектуры Банка, в том числе на уровне:

- систем: сбои в работе информационных систем или других материально-технических активов Банка;
- персонала: ошибок или умышленных нарушений внутренних порядков и процедур проведения банковских операций работниками Банка;
- бизнес-процессов: несоответствие 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.

На 01.01.2018 размер операционного риска Банка, рассчитанный в соответствии с положением Банка России № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», составляет 1,9 млрд руб. Прямые потери Банка от реализации событий операционного риска (кроме событий операционного риска, связанного с кредитным риском) в 2017 году составили 31,9 млн руб.

В Банке на ежедневной основе осуществляется регистрация инцидентов операционных и иных нефинансовых рисков (в том числе правовых, стратегических, репутационных, комплаенс-рисков). С этой целью ведется аналитическая база реализовавшихся инцидентов, включающая информацию, в том числе об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, видах потерь, их размере, дате возникновения. В рамках работы с базой данных анализируются причины возникновения потерь/потенциальных потерь и разрабатывается комплекс мер, минимизирующих уровень операционного риска. Информация из базы данных используется для управления аналогичными

рисками при их выявлении, а также для проведения статистических и прогнозных исследований, в том числе стресс-тестирования, сценарного анализа и других видов количественной оценки – операционного риска. Процесс регистрации инцидентов операционного риска в 2017 году автоматизирован и усовершенствован.

В целях мониторинга операционного риска в Банке создана система ключевых индикаторов риска (КИР) – количественных показателей, которые основываются на рисках, присущих новым внедряемым технологиям и продуктам, результатах отчета аудита, данных о регистрации потерь, анализе внешних данных, и позволяют выявить негативные тенденции развития бизнес-процессов. Для каждого ключевого индикатора риска установлены пороговые значения, позволяющие обеспечить раннее выявление значимых операционных рисков и своевременное реагирование на риски.

В 2017 году были реализованы задачи, связанные с повышением эффективности функционирования системы КИР, в частности используемые индикаторы были актуализированы, процесс заполнения данных по КИР, осуществляемый ответственными работниками структурных подразделений Банка, был автоматизирован.

В рамках управления операционным риском Банк оценивает соответствие процедур управления рисками и реализованных контролей установленным требованиям путем проведения самооценки рисков и контрольных процедур, что позволяет оценить эффективность системы управления и регулярно пересматривать ее основные принципы в случае необходимости.

Для вовлечения всех подразделений в процесс управления операционным риском в Банке разработан обучающий курс, направленный на повышение информированности работников о принципах сбора и регистрации данных об инцидентах реализации операционного риска.

С целью постоянного поддержания ключевых бизнес-процессов, обеспечения способности Банка выполнять свои обязательства перед контрагентами в случае реализации чрезвычайных событий и снижения тяжести последствий прерывания деятельности, в том числе материальных и информационных потерь, а также потери деловой репутации, в Банке создана Система организации непрерывности и восстановления деятельности (Система ОНиВД).

# 066

В 2017 году в Банке были утверждены Политика и План организации непрерывности и восстановления деятельности, в рамках которых проведена оценка ключевых бизнес-процессов и ресурсов, необходимых для поддержания их непрерывности.

Также в 2017 году ключевые подразделения Банка приняли участие в проведении тестирования Плана ОНиВД, с использованием выбранных резервных площадок и удаленных рабочих станций.

С целью повышения осведомленности работников о функционировании Системы ОНиВД в 2017 году разработан учебный курс и проведено обучение работников основным принципам организации непрерывности и восстановления деятельности Банка в чрезвычайных ситуациях.

В рамках Системы управления нефинансовыми рисками в Банке в 2017 году были внедрены показатели мониторинга репутационного риска. С этой целью организован процесс сбора и анализа количественных данных, позволяющих провести оценку уровня риска потери Банком деловой репутации. В рамках этой деятельности анализируются упоминания Банка в СМИ, полученные жалобы и отзывы клиентов, а также показатели, способные косвенно повлиять на деловую репутацию Банка, такие как частота технологических сбоев, продолжительность остановки бизнес-процессов, количество ошибок, выявленных при осуществлении операций.

Управление стратегическим риском является частью общей Системы управления нефинансовыми рисками. Банк рассматривает стратегический риск как риск утраты Банком рыночной ниши, канала продаж, а также риск ошибки в выборе бизнес-модели, приведшей к невозможности достижения целей, предусмотренных планами развития Банка. Управление стратегическим риском включает в себя оценку уровня риска и соблюдения показателей аппетита к риску при принятии решений о выходе на новые рынки, внедрении новых продуктов, а также оценку соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений. С этой целью в Банке на постоянной основе осуществляется анализ изменений существующих и новых бизнес-процессов, продуктов, стратегических инициатив, разрабатываются меры минимизации, а также иные способы управления риском. Выявление и оценка стратегических рисков осуществляются также в рамках проведения регулярной процедуры самооценки рисков и контрольных процедур.

## Кредитный риск

Ссудная задолженность физических и юридических лиц в 2017 году формировалась примерно 40% активов-нетто Банка. Кроме того, заметным источником риска, связанного с кредитными продуктами для компаний и индивидуальных клиентов, являлся ряд внебалансовых позиций, в частности, гарантии и поручительства, неиспользованные лимиты по кредитным линиям и овердрафтам. Объем указанных позиций, отраженных в отчетности по РСБУ, на протяжении 2017 года не превышал 17% активов-нетто Банка. В части операций Банка на финансовых рынках чистый объем активов под риском в отчетном периоде был сопоставимым с суммарной чистой ссудной задолженностью в корпоративном и розничном сегментах бизнеса (примерно 40% активов-нетто).

В портфеле ссуд, выданных юридическим лицам, Банк регулирует уровень кредитного риска за счет:

- установления лимитов в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых сегментов;
- установления критериев приемлемости кредитного качества заемщиков и требований по обеспеченности кредитов, дифференцированных в зависимости от риск-профиля клиентов;
- контроля и корректировки риск-профиля кредитных продуктов банка.

Лимиты в отношении уровня кредитного риска по продуктам, заемщикам, группам связанных заемщиков отраслям экономики, описаны в Кредитной политике, утвержденной Правлением, и пересматриваются на регулярной основе. Новая редакция Кредитной политики, принятая в 2016 году, установила четкие критерии приемлемости кредитного качества заемщиков, требования по обеспеченности кредитов и ввела практику подтверждения отдельных решений кредитного комитета Банка его Советом Директоров.

С учетом успешной практики применения Кредитной политики в 2017 году во внутренние нормативные документы Банка были внесены изменения, связанные с частичным делегированием полномочий по принятию решений, не связанных с существенным кредитным риском, на нижестоящие уровни. Это привело к ускорению кредитного процесса.

Мониторинг фактического размера рисков осуществляется регулярно для обеспечения полного

# 067

соблюдения установленных политик по управлению кредитным риском Банка, требований и лимитов. При этом система мониторинга постоянно совершенствуется в целях раннего реагирования на изменяющуюся экономическую среду. С 2016 года система была дополнительно детализирована в части распределения ответственности участвующих подразделений Банка, а также дополнена элементами мониторинга рыночной и экономической конъюнктуры.

Основу процесса установления лимитов составляет: присвоение заемщику внутреннего кредитного рейтинга, оценка кредитной истории (как внутри Банка, так и в других банках-кредиторах), исследование прочей доступной информации нефинансового характера в отношении заемщика. Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитного портфеля. Помимо отслеживания выполнения обязательств заемщиком, Банк также регулярно изучает всю имеющуюся информацию о его деятельности. В частности, Банк получает и анализирует финансовую отчетность заемщиков на ежеквартальной основе, регулярно отслеживает изменение стоимости обеспечения по каждой ссуде, анализирует динамику изменения бизнес-среды клиента.

Когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, применяется та же методика контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

В Банке создано подразделение, занимающееся оценкой и контролем состояния кредитного обеспечения на регулярной основе. При оценке обеспечения Банк корректирует рыночную стоимость активов и сумму возможных издержек по их продаже.

В 2017 году Банк внедрил в эксплуатацию промышленную модель внутренних кредитных рейтингов фирмы OLIVER WYMAN, ведущего эксперта в области оценки банковских рисков, что позволило получать количественную оценку вероятности дефолта (PD) заемщиков. Собственными силами была разработана методология расчета потерь в случае наступления дефолта (LGD). Все это позволило перейти к количественной оценке принимаемых Банком кредитных рисков в логике требований Базельских стандартов и МСФО 9.

На основе полученных количественных данных о кредитных рисках была разработана и внедрена

в эксплуатацию методология риск-ориентированного кредитного ценообразования (RBP), которая позволяет определять точную себестоимость и цену кредитных продуктов с учетом всех возможных кредитных потерь и стоимости аллоцируемого капитала.

Ключевую роль в управлении кредитным риском Банка играют Кредитный комитет и Малый кредитный комитет по розничному бизнесу. На заседаниях этих комитетов принимаются все решения в отношении ссуд, выдаваемых Банком корпоративным клиентам и физическим лицам в рамках полномочий, установленных данным комитетом органами управления Банка. Управление кредитным риском, связанным с операциями на финансовых рынках (размещение средств в кредитных организациях, вложения в ценные бумаги), в части выставления лимитов, осуществляется Лимитным комитетом.

В результате изменений в Кредитной политике и процедурах контроля и управления кредитным риском, отмечается ряд положительных тенденций в изменении риск-профиля кредитного портфеля:

- снижение риска концентрации, выразившееся в уменьшении доли 20 крупнейших заемщиков в портфеле;

- значительное увеличение в портфеле доли кредитов заемщикам наиболее высокого кредитного качества, что в частности привело к снижению стоимости риска по рабочему портфелю до весьма комфорtnого уровня – 0,2%;

- снижение доли и уровня проблемных активов.

## Розничные риски

В 2017 году Банк продолжал развивать стратегии принятия решений о выдаче кредита розничным заемщикам с использованием последних достижений в методологии построения скоринговых моделей и сопутствующих технологий. В частности, Банк реализовал перенос скоринговых карт на механизмы, использующие инновационные методы математического моделирования с улучшенной дифференцирующей способностью, позволяющие более точно управлять лимитной политикой в отношении клиента в стандартном процессе кредитного конвейера.

В 2017 году в Банке внедрена в промышленную эксплуатацию новая система принятия решения по выдаче кредитов. Это позволило подключить новые

## 068

сервисы для получения данных, сократить время внедрения новых стратегий принятия решений, увеличить объемы обработки заявок на выдачу кредита и повысить стабильность работы кредитного конвейера.

Основной объем новых выдач в 2017 году был сконцентрирован в двух кредитных продуктах: целевые потребительские кредиты на приобретение устройств мобильной связи (POS кредиты) и нецелевые потребительские кредиты в канале перекрестных продаж.

В 2017 году было запущено значительное количество новых продуктов и технологий, потребовавших существенных доработок, а иногда и разработки с нуля новых стратегий принятия решений. Во второй половине 2017 года был запущен новый карточный продукт «МТС Деньги Weekend», который стал флагманским карточным продуктом Банка. В пилотном режиме была внедрена безбумажная технология POS кредитования, стартовала выдача POS кредитов в интернет-магазине МТС, а также был запущен продукт микрокредитования абонентов МТС.

В 2017 году Банк активно развивал вторичные продажи. Для текущих продуктов были пересмотрены рисковые стратегии принятия кредитного решения по кредитным (лояльным) клиентам, что позволило снизить стоимость риска на 30% по кредитным картам и НЦПК, а также увеличить одобрение и средний лимит по НЦПК. В результате изменения лимитной политики по

нецелевым кредитам зарплатным клиентам доля удовлетворенных лимитом клиентов увеличилась до 85%.

В октябре 2017 года был запущен механизм, позволяющий принимать решения одновременно по нескольким продуктам НЦПК, что привело к увеличению объема продаж на 25%.

В ноябре 2017 года был запущен пилотный продукт Рефинансирование POS заемщиков, который позволяет выходить с предложением рефинансирования внешних обязательств POS клиенту сразу же после выдачи POS кредита.

Помимо проведения работы по улучшению качества выдач новых кредитов, Банк существенное внимание уделял взысканию проблемной задолженности. Были пересмотрены подходы по работе с просроченной задолженностью физических лиц с использованием скоринговых моделей и модернизированы процессы взыскания. Процесс был адаптирован под изменения законодательства (ФЗ-230). Разработаны и внедрены процессы работы с предпросрочкой и взаимодействия с неконтактными клиентами с помощью коллекторских агентств (Early Out); проведен пилот по внедрению удаленного приказного производства, показавший более высокий результат по эффективности по сравнению со стандартным процессом. Данные изменения позволили существенно повысить эффективность взыскания и показать положительную динамику результатов в течение 2017 года.

069

## Деятельность службы безопасности Банка

Основные задачи по обеспечению комплексной безопасности кредитной организации в 2017 году Службой безопасности Банка в целом выполнены.

В сфере экономической безопасности осуществлялся мониторинг корпоративного портфеля с целью своевременного реагирования в ситуациях возможного дефолта и прочих факторов, ведущих к неисполнению договорных обязательств клиента. Проверочные мероприятия в отношении заемщиков акцентированы на поиск и установление конечных бенефициаров бизнеса. В отчетном периоде проверено 14,2 тыс. юридических лиц. В рамках мониторинга проводились планомерные проверки заемщиков корпоративного блока, малого и среднего бизнеса.

В 2017 году постоянно велась деятельность по противодействию коррупционным проявлениям, а также информационно-профилактические мероприятия, направленные на неприятие коррупции. В отчетный период рассмотрено 24 материала коррупционной направленности. В результате служебных проверок подтверждено 8 фактов коррупционных действий, привлечено к дисциплинарной ответственности - 5 сотрудников с последующим расторжением с ними трудовых отношений.

В обеспечении безопасности персонала и объектов основные усилия Службы были сосредоточены на следующих направлениях:

- проверка кандидатов на трудоустройство в Банк;
- выявление и привлечение к ответственности сотрудников, причиняющих своими действиями материальный ущерб Банку;
- физическая и техническая защищенность персонала и объектов;
- экспертиза документов, сертификация кассовых работников.

Из 2 868 кандидатов на вакантные должности

в Банке по 187 потенциальным сотрудникам руководству для принятия решения была направлена информация, негативно характеризующая проверенных лиц. По выявленным нарушениям, в том числе по сообщениям на «горячую линию» Службой безопасности в 2017 году проведено 17 служебных проверок.

В 2017 году Службой безопасности сопровождалось открытие офисов Банка в рамках адресной программы в части оснащения объектов инженерно-техническими средствами охраны.

Для повышения эффективности анализа полученных видеоматериалов на основных объектах Банка осуществлен переход на IP-видеонаблюдение, с глубиной хранения видеоматериалов не менее 30 суток.

Экспертом Службы безопасности проведено более 100 занятий и сертификации кассовых работников.

Принимая во внимание угрозы террористических актов, Служба безопасности Банка уделяет повышенное внимание защищенности персонала и офисов. В Банке функционирует Антитеррористическое бюро, постоянно действующая рабочая группа по вопросам противодействия терроризму.

В соответствии с утвержденным Планом на объектах Московского региона и филиальной сети, включая ЦСПКО в г. Томск, проведено 80 антитеррористических тренировок, по результатам которых выработаны рекомендации, направленные на повышение степени защищенности Банка от террористических угроз.

Проведен внешний аудит на соответствие требованиям стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS v3.2). По результатам аудита Банк получил сертификат соответствия требованиям стандарта PCI DSS v3.2, что означает положительное заключение об уровне защищенности среди обработки данных платежных карт Банка.

Внедрена система RVision Grc с целью управления инцидентами, активами и уязвимостями.

Внедрен и настроен МСЭ на уровне гипервизоров для всех виртуальных серверов УИБ. Проведена ревизия и оптимизация правил локальных МСЭ на серверах.

Разработан и внедрен функционал мониторинга состояния серверов Symantec DLP.

Проведен пилотный проект по тестированию КАТА (Kaspersky Anti Targeted Attack).

Проведены работы по пилотному тестированию системы BotTrek Polygon.

# 070

Проведено пилотное тестирование системы решения APT от TrendMicro.  
Проведены мероприятия по внедрению Политики ограниченного использования программ в ДВФ. Осуществлено начало работ по внедрению Сбербанк FinLine и участие в пилоте ПО PT MultiScanner в Дальневосточном филиале.

Осуществлялись работы по дополнительной настройке и совершенствованию существующих систем защиты информации.

Проводился контроль канала доступа к сети Интернет с оперативным реагированием на возникающие внешние угрозы.

Актуализирован комплект документов, регламентирующих вопросы защиты информации. Проведены проверки состояния информационной безопасности, из которых:

- выездных – 7;
- внутренних аудитов – 12;
- внешних аудитов – 2.

Проведен контроль выполнения требований по ИБ:

- аудит прав доступа информационной системы FIS-Collection;
- оценка выполнения требований «Положения о требованиях к защите информации в платежной системе Банка России» № 552-П утв. Банком России 24.08.2016 г. в ПАО «МТС-Банк»;
- аудит прав доступа работников подразделений ПАО «МТС-Банк» в системах: «ЦФТ-Банк» (ИБСО), «ЦФТ-Ритейл Банк» (РБО);

- аудит на соответствие требованиям безопасности SWIFT;
- анализ защищенности платежного хаба и среды корпоративной сети с привлечением внешнего контрагента «ЗАО НИП Информзащита».

Для клиентов выпущено порядка 24 000 сертификатов ключей электронной подписи и шифрования в системе дистанционного банковского обслуживания.

Управление информационной безопасности СБ Банка в 2017 году успешно предотвратило ряд мошеннических проникновений. Редакционной комиссией делового журнала «Банковское обозрение» Банк признан одним из передовых по внедрению современных технологий по минимизации рисков от кибератак на ключевые финансовые системы.

В целях защиты интересов Банка Службой безопасности в отчетном периоде инициировано уголовное преследование 126 лиц, причинивших Банку материальный ущерб мошенническими и другими противоправными действиями. По 78 эпизодам, в т.ч. по заявлениям предыдущих лет, возбуждены уголовные дела в соответствии с признаками состава преступления. При этом, в ходе уголовного преследования должников по проблемным розничным кредитам из категории невозвратных сотрудники Службы безопасности способствовало возврату денежных средств на общую сумму 226,7 млн руб.

## Глава 6

# Управление персоналом и корпоративная социальная ответственность

072

## Управление персоналом

Банк создает и поддерживает надежную социальную платформу для реализации бизнес-целей, укрепления своего позиционирования цифрового Банка в России для жизни и бизнеса, который обеспечивает равные права и возможности всем работникам, выступает гарантом предоставления достойного социального пакета и юридической помощи работникам, предлагает мобильность и свободу выбора каждому клиенту

Департамент по работе с персоналом постоянно ведет работу по актуализации локальных нормативных актов для приведения их в соответствие с действующим законодательством. Все кадровые изменения проводятся в соответствии с Трудовым законодательством и внутренними регламентирующими документами.

Общее количество работников Банка по состоянию:

- на 01.01.2017 – 3 479 человек;
- на 01.01.2018 – 3 052 человек.

За отчетный период проведены организационно-штатные мероприятия по актуализации структуры Банка в соответствии с потребностями бизнеса:

- кадровое сопровождение ключевых проектов для реализации стратегических инициатив Банка;
- реорганизована структура Блока розничного бизнеса в целях выполнения задач по централизации функционала и оптимизации действующих процессов;
- изменена организационно-штатная структура Инвестиционного блока.

### Закрытие Дополнительных и Операционных офисов:

В рамках реализации Плана модернизации Сети в 2017 году проведены организационно-штатные мероприятия в связи с закрытием офисов Банка филиальной сети.

### Мотивация сотрудников

Одним из основных факторов в управлении персоналом является эффективная система оплаты труда.

Банк принимает необходимые меры для создания привлекательной системы компенсаций и льгот, которая позволяет удерживать ценных специалистов. С этой целью Банк проводит регулярные обзоры заработных плат банковских специалистов на рынке труда.

Система оплаты в Банке 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.

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

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

Доля целевого 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 зависит от финансового результата деятельности подконтрольных структурных подразделений, принимающих риски.

# 073

С 2015 года в ПАО «МТС-Банк» действует программа долгосрочного переменного вознаграждения работников, принимающих риски. Данная программа предусматривает отсрочку выплаты части переменного вознаграждения и сокращение или отмену стимулирующих выплат в случае негативного финансового результата Банка.

Внутренние документы Банка, устанавливающие систему оплаты труда, подлежат неукоснительному соблюдению. Все работники Банка в обязательном порядке под подпись знакомятся с нормативными документами, устанавливающими систему оплаты труда, при приеме на работу.

В Банке также действует система медицинского обслуживания. Все работники Банка застрахованы по программе добровольного медицинского страхования и пользуются представленными услугами поликлинического обслуживания в клиниках города Москвы и городах присутствия филиалов. В головном офисе Банка организован регулярный приём врача-терапевта. В экстременных случаях сотрудники могут получить квалифицированную медицинскую консультацию, не покидая рабочего места.

## Подбор, оценка и развитие персонала

Для исполнения стратегических планов Банка, выполнения плановых показателей по закрытию вакансий и усиления команды Отдела подбора персонала в 2017 году были выделены направления ИТ подбора и подбора на общебанковские вакансии, а также привлечены специалисты с ключевыми компетенциями в ИТ рекрутменте.

Банк ориентирован на регулярную и системную работу по развитию корпоративных, управленческих и функциональных компетенций сотрудников, целью которой является кадровое обеспечение бесперебойного функционирования бизнес-процессов и надлежащая реализация ключевых проектов.

В отчетный период особое внимание было сделано на развитие и поддержание стабильного функционирования системы дистанционного обучения (СДО), которая позволяет обеспечить равный доступ к учебным ресурсам всех сотрудников независимо от места фактического нахождения и

поддерживать необходимую для бизнеса интенсивность обучения. Доля дистанционного обучения в общем объеме обучения и развития персонала в Банке составляет 87%.

Библиотека внутренних дистанционных курсов по банковскому программному обеспечению, продуктовой линейке, основам безопасности операционной деятельности, гибкой методологии разработки (Agile-методы) была существенно расширена. В 2017 году был разработан и опубликован в СДО 41 новый дистанционный курс и 64 курса существенно переработаны.

В 2017 году была продолжена работа по автоматизации процессов дистанционного обучения в СДО (отчетности, информирования сотрудников, процедур контроля результатов обучения). Все эти меры способствуют сокращению времени для подготовки и консолидации отчетности по обучению и расширяют возможности дистанционного обучения Банка.

В 2017 году были реализованы проекты по обучению и развитию ключевых категорий персонала Банка в ГО и филиалах (фронт-персонал филиальной сети, сотрудники контакт-центра, руководители линейного и среднего звена ГО, топ-менеджеры).

Количество учебных часов на 1 сотрудника фронт-линии в 2017 году составило в среднем 113 часов, что в 7 раз больше, чем в 2016 году. Увеличение учебных часов на обучение сотрудников фронт-линии в 2017 году связано с внедрением новых банковских продуктов, запуском партнерских проектов и фокусировкой бизнес-подразделений на повышении производительности сотрудников фронт-линии.

В филиальной сети Банка работают 4 региональных тренера (Санкт-Петербург, Хабаровск, Новосибирск, Екатеринбург). Силами тренерского корпуса филиальной сети в 2017 году было проведено более 120 мероприятий по продуктам и навыкам продаж для сотрудников фронт-подразделений. Продолжена работа по сертификации фронт-персонала филиальной сети. Ежемесячно автоматически на Учебном портале отслеживается статистика по статусам прохождения дистанционного обучения и присвоения соответствующих уровней квалификации у сотрудников операционных подразделений Банка.

За год проведено обучение и сертификация 53 кассовых работников способам определения платежеспособности и подлинности денежных

## 074

знаков Банка России и подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств).

В отчетном периоде велась плановая работа по организации внешнего обязательного обучения различных категорий персонала Банка. В 2017 году было организовано внешнее обучение различных категорий сотрудников, направленное на поддержку трансформации Банка в рамках внедрения Agile-методов и проработкой стратегических целей до 2020 года. В целом были организованы мероприятия для более чем 800 сотрудников ГО Банка и филиалов.

Продолжено партнерское взаимодействие с РТК по обмену опытом в рамках проекта «МТС Деньги» (разработаны и переданы учебные и тестовые материалы для персонала РТК, в том числе дистанционные курсы по новым продуктам Банка). Ведется совместная работа по организации учебных мероприятий для руководителей различного уровня Банка в рамках проектов Академии Системы и Корпоративного университета МТС.

Ежегодно Банк проводит исследование вовлеченности персонала. Опросы по вовлеченности проводятся для достижения следующих целей:

- изучение мнения персонала и оценка рабочей атмосферы, а также сравнение полученных данных с уровнем вовлеченности сотрудников других компаний;
- анализ ключевых факторов, влияющих на вовлеченность работников Банка, и планирование мероприятий по повышению ее уровня.

В 2017 году проведено очередное исследование лояльности и вовлеченности персонала.

Его результаты стали основой для разработки мероприятий, направленных на дальнейший рост вовлеченности персонала Банка.

В рамках развития внутренних коммуникаций Банка в 2017 году проведены корпоративные, спортивные и другие социальные мероприятия.

В феврале и сентябре МТС Банк принял участие в зимней лыжной и летней Спартакиадах АФК «Система». Традиционно МТС Банк выступает отдельной, самостоятельной командой. Спортсмены Банка участвовали во всех заявленных видах спорта и по итогам Спартакиад показали достойный результат. Банк поддерживает корпоративные спортивные команды по футболу, волейболу и настольному теннису.

В 4 квартале 2017 года в преддверии празднования Нового года проведено командообразующее мероприятие для сотрудников Банка на катке в парке «Красная Пресня». В мероприятии приняло участие более 600 человек, включая членов семей сотрудников. Формат проведения новогоднего праздника был выбран для популяризации зимних видов спорта среди сотрудников Банка и приобщения к здоровому образу жизни.

Повышению уровня внутренних коммуникаций способствовали также проекты по разработке и трансляции Стратегии Банка 2018-2020 гг. На корпоративном интернет-портале Банка активно транслируется информация о работниках ГО и филиалов – лидерах в своей профессиональной сфере.

075

## Корпоративная социальная ответственность

МТС Банк осознает ответственность за экономические и социальные последствия своей деятельности и осуществляет комплекс мероприятий в содействии устойчивому развитию общества.

Банк направляет усилия на формирование благоприятной внутренней и внешней сред. Таким образом, деятельность в области корпоративной социальной ответственности (далее – КСО), нацеленная на позитивные изменения в коллективе Банка и в обществе, соответствует стратегическим интересам Банка в ориентации на ведение открытого и прозрачного бизнеса, понятного для общества.

Руководство МТС Банка убеждено в том, что социальные инвестиции, сделанные сегодня, позволяют с уверенностью и оптимизмом смотреть в будущее нашего общества. Именно поэтому стратегическими целями нашей благотворительной и социальной деятельности выбраны образование, культура, экология и спорт.

Банк инициирует и реализует собственные КСО-проекты, а также активно принимает участие в проектах компаний: ПАО АФК «Система», Благотворительного фонда «Система», МТС, Благотворительного фонда «Детский мир».

Банк способствует реализации ряда федеральных и региональных проектов по финансовому просвещению населения. В 2017 году Банк принял участие в организации и проведении 7-го Всероссийского фестиваля науки NAUKA 0+, организованного под эгидой Министерства образования и науки РФ, а также оказал поддержку XII Всероссийской Олимпиаде по финансовому рынку и основам потребительских знаний для старшеклассников (2016/2017 гг.).

В рамках «Дня финансиста» волонтеры Банка посетили с лекцией и викториной школу № 498 (г. Москва), а также в рамках проекта «День финансовой грамотности в учебных заведениях» встретились с учащимися школы № 875 (г. Москва).

В Банке работают социально-ответственные люди, которые принимают участие в различных благотворительных программах в качестве волонтеров. Уже второй год подряд МТС Банк поддерживает благотворительную инициативу #ЩедрыйВторник. В феврале 2017 года на собранные средства была приобретена мебель, организована её доставка и сборка для расположенных в Тульской области социальных учреждений (Товарковский дом-интернат для престарелых и инвалидов и палаты сестринского ухода при Товарковской городской больнице). В конце 2017 года МТС Банк принимал заявки на проведение лекций по финансовой грамотности и познавательной викторины «Правда или ложь», чтобы подарить всем желающим возможность узнать больше о мире финансов и банков. Акция прошла в начале 2018 года.

В рамках Новогодней акции Благотворительного фонда «Система» – «Елка желаний» волонтеры приняли участие в раскрашивании елочных игрушек, которые впоследствии предложили приобрести всем желающим за добровольные пожертвования. Все собранные средства были переданы на покупку оборудования для хосписа в городе Волгограде. В апреле 2017 года состоялась передача медицинского оборудования руководителю хосписа в Волгограде.

Сотрудники Банка активно проявили себя в сборе пожертвований канцелярских товаров для школьников из социально-незащищенных слоев общества из сельских районов Алтая и малых городов Карелии в рамках благотворительного фестиваля «Солоны 2017».

В 2017 году Банк принял участие в двух экологических мероприятиях по сбору макулатуры, организованных международной некоммерческой организацией FSC Россия. Общее количество собранной и переданной макулатуры организаторам составило 1 200 кг.

В рамках поддержки спортивного направления КСО сотрудники Банка приняли участие в Спартакиаде, организованной АФК «Система», благотворительном забеге Wings for life World Run 2017, в соревнованиях по волейболу и плаванию в рамках празднования 135-летия ПАО МГТС.

Кадровые ресурсы представляют для Банка особую ценность, в связи с этим сотрудникам Банка была предоставлена возможность участия в различных тренингах и мастер-классах, организованных Банком и компанией МТС.

## 076

Одним из важных направлений КСО Банка традиционно является поддержка крупных мероприятий в сфере культуры и искусства. Уже на протяжении нескольких лет Банк является спонсором Московского международного конкурса молодых исполнителей русского романса «Романсиада».

В отчетном году Банк выступил Генеральным партнером II Дальневосточного форума предпринимателей «Новые возможности развития бизнеса на Дальнем Востоке».

## Глава 7

# Дополнительные сведения

078

# Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента

**Размер вознаграждения (заработка плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) по Совету директоров (наблюдательному совету):**

Сумма выплат в пользу Совета директоров за текущий финансовый год (2017 год) составила сумму 126 838 тыс. руб., в том числе:

- заработка плата – 53 247 тыс. руб.;
- премии – 0 тыс. руб.;
- вознаграждение по итогам работы за год – 30 128 тыс. руб.;
- вознаграждения по условиям трудового договора – 37 400 тыс. руб.;
- компенсация расходов, связанных с исполнением ими своих обязанностей – 6 063 тыс. руб.

**Размер вознаграждения (заработка плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления), выплаченного членам Правления Банка:**

Сумма выплат в пользу Правления Банка за текущий финансовый год (2017 г.) составила сумму 240 923 тыс. руб., в том числе:

- заработка плата – 125 685 тыс. руб.;
- премии – 77 838 тыс. руб.;
- вознаграждения по условиям трудового договора – 37 400 тыс. руб.

Основные положения политики акционерного общества в области вознаграждения и (или) компенсации расходов изложены в Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, подтвержденным аудиторской организацией ЗАО «Делойт и Туш. СНГ», опубликованной на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [www.mtsbank.ru](http://www.mtsbank.ru).

079

# Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Настоящий отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления был рассмотрен Советом директоров Публичного акционерного Общества «МТС-Банк» на заседании 26.04.2018 г., Протокол №457. Совет директоров подтверждает, что приведенные в настоящем отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за отчетный период<sup>1</sup>.

Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>2</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>3</sup> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1	<b>Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.</b>		
1.1.1	<p>Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего</p> <p>1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утверждённый общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания.</p> <p>2. Общество предstawляет доступный способ коммуникации обществом, такой как</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

# 080

Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>2</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>3</sup> отклонения от критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления
собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.	«горячая линия», электронная почта или форум в интернете, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные действия предпринимались обществом накануне каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
<b>1.1.2</b> Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.	1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети Интернет не менее, чем за 30 дней до даты проведения общего собрания. 2. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение. 3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

# 081

Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>2</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>3</sup> отклонения от критерииев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
<b>1.1.3</b> В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.	1. В отчетном периоде, акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания. 2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения), по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетных период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров. 3. Общество предоставило акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
<b>1.1.4</b> Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания	1. В отчетном периоде, акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года, вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

# 082

Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>2</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>3</sup> отклонения от критерииев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
не была сопряжена с неоправданными сложностями.	2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.		
<b>1.1.5</b> Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.	1. Внутренний документ (внутренняя политика) общества содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Нормативным документом Банка не закреплено, на практике реализуется.
<b>1.1.6</b> Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.	1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов. 2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование. 3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

# 083

Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>2</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>3</sup> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
<p>собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде.</p>			
<b>1.2</b>	<b>Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов</b>		
<p><b>1.2.1</b></p> <p>Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.</p> <p>1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика.</p> <p>2. Если дивидендная политика общества использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.</p>			
<p><b>1.2.2</b></p> <p>Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества.</p> <p>1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.</p>			

# 084

Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>2</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>3</sup> отклонения от критерииев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
<b>1.2.3</b> Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.	1. В отчетном периоде общество не предприняло действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
<b>1.2.4</b> Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.	1. В целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, во внутренних документах общества установлены механизмы контроля, которые обеспечивают своевременное выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

# 085

Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>2</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>3</sup> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
<b>1.3</b>	<b>Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.</b>		
<b>1.3.1</b>			
Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделил надлежащее внимание.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> соблюдается частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
<b>1.3.2</b>			
Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственноному перераспределению корпоративного контроля.	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
<b>1.4</b>	<b>Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.</b>		
<b>1.4.1</b>			
Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	1. Качество и надежность осуществляющей регистрацию общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

# 086

Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>2</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>3</sup> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.1	<p><b>Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.</b></p>		
2.1.1	<p>Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества.</p>	<p>1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов.</p> <p>2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
2.1.2	<p>Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.</p>	<p>1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрению критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается

# 087

Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>2</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>3</sup> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
<b>2.1.3</b>			
Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	<p>1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.</p> <p>2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчетного периода.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
<b>2.1.4</b>			
Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органов и иных ключевым руководящим работникам общества.	<p>1. В обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества.</p> <p>2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
<b>2.1.5</b>			
Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	<p>1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов.</p> <p>2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

# 088

Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>2</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>3</sup> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
<b>2.1.6</b>			
Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своеобразности и полноты раскрытия обществом информации, необременительно-го доступа акционеров к документам общества.	1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике. 2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
<b>2.1.7</b>			
Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в обществе.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
<b>2.2 Совет директоров подотчетен акционерам общества.</b>			
<b>2.2.1</b>			
Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами. 2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

# 089

Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>2</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>3</sup> отклонения от критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления
<b>2.2.2</b>			
Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества.	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направлять председателю совета директоров вопросы и свою позицию по ним.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	Процедура в виде нормативного документа в Банке отсутствует. Однако Акционеры имеют возможность задавать вопросы Председателю Совета директоров по вопросам компетенции Совета директоров, а также доводить до него свое мнение (позицию) по таким вопросам через Корпоративного секретаря.
<b>2.3</b> <b>Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.</b>			
<b>2.3.1</b>			
Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров.	1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров. 2. В отчётном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
<b>2.3.2</b>			
Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах,	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографи-	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

# 090

Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>2</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>3</sup> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
представления об их личных и профессиональных качествах.	кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки таких кандидатов, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости, в соответствии с рекомендациями 102 - 107 Кодекса и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров.		
<b>2.3.3</b>			
Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров.	1. В рамках процедуры оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
<b>2.3.4</b>			
Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.	1. В рамках процедуры оценки совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

# 091

Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>2</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>3</sup> отклонения от критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления
------------------------------------	---	---	---

## 2.4 В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.

### 2.4.1

Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством.

1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102-107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров.

- соблюдается  
 частично соблюдается  
 не соблюдается

### 2.4.2

Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия

1. В отчетном периоде, совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствую-

- соблюдается  
 частично соблюдается  
 не соблюдается

# 092

Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>2</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>3</sup> отклонения от критерииев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.	<p>2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел независимость действующих членов совета директоров, которых общество указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров.</p> <p>3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Нормативный документ в Банке отсутствует, однако члены Совета директоров при избрании в Совет директоров дают письменное обязательство сообщать Банку о любых обстоятельствах, которые могут повлиять на их способность иметь независимые суждения по вопросам, рассматриваемым Советом директоров.</p>
<b>2.5</b>	<b>Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.</b>		

## 2.5.1

Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.

1. Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди независимых директоров определен старший независимый директор<sup>4</sup>.

- соблюдается  
 частично соблюдается  
 не соблюдается

1. Председатель Совета директоров не является независимым директором, старший независимый директор не определен. Банк полагает, что дополнительного эффекта/влияния на организацию работы Совета директоров и качество принимаемых им решений назначение независимого Председателя Совета директоров иметь не будет. Состав Совета директоров Банка сбалансирован как с точки зрения

# 093

Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>2</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>3</sup> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
			<p>количественного состава, так и с точки зрения опыта и квалификации его членов. Независимые директора активно участвуют в работе Совета директоров и имеют возможность напрямую общаться с Председателем Совета директоров. Кроме того, в Банке созданы Комитеты, возглавляемые независимыми директорами. Комитеты проводят заседания на регулярной основе. Деятельность независимых директоров в Банке организована эффективно и введение дополнительной должности Старшего независимого директора не повлечет за собой каких-либо улучшений в системе корпоративного управления Банка. С учетом вышеизложенного, отсутствие статуса независимого директора у Председателя Совета директоров, а также назначенного Старшего независимого директора не влечет за собой дополнительных рисков для Банка и его заинтересованных сторон.</p>

2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.

- соблюдается  
 частично соблюдается  
 не соблюдается

# 094

Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>2</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>3</sup> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
<b>2.5.2</b> Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров в отчетном периоде.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
<b>2.5.3</b> Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
<b>2.6</b>	<b>Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.</b>		
<b>2.6.1</b> Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

# 095

Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>2</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>3</sup> отклонения от критерииев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
------------------------------------	---	---	---

обсуждения соответствующего вопроса повестки.

2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.
3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.

## 2.6.2

Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.

1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.

- соблюдается  
 частично соблюдается  
 не соблюдается

## 2.6.3

Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.

1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывалась в рамках процедуры оценки совета директоров, в отчетном периоде.

- соблюдается  
 частично соблюдается  
 не соблюдается

2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и

# 096

Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>2</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>3</sup> отклонения от критерииев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.			
<b>2.6.4</b>			
<p>Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.</p> <p>1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы.</p> <p>2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.</p>			
		<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Нормативный документ отсутствует. Однако Корпоративный секретарь проводит ознакомление вновь избранных членов Совета директоров с деятельностью Совета директоров в соответствии с Регламентом работы Совета директоров ПАО «МТС-Банк».</p>
<b>2.7</b>	<p><b>Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.</b></p>		
<b>2.7.1</b>			
Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.	<p>1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

# 097

Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>2</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>3</sup> отклонения от критерииов оценки соблюдения принципа корпоративного управления
<b>2.7.2</b>			
Во внутренних документах общества закреплен порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	1. В обществе утвержден внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
<b>2.7.3</b>			
Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
<b>2.7.4</b>			
Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

# 098

Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>2</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>3</sup> отклонения от критерииев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
<b>2.8</b>	<b>Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества.</b>		
<b>2.8.1</b>			
Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров.	<p>1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров.</p> <p>2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса.</p> <p>3. По крайней мере один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается частично <input type="checkbox"/> не соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Состав Комитета по аудиту сформирован из неисполнительных членов и возглавляется Независимым директором.
<b>2.8.2</b>			
Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров.	<p>1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров.</p> <p>2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров.</p> <p>3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается  <input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается частично <input type="checkbox"/> не соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Состав Комитета по назначениям и вознаграждениям сформирован из неисполнительных членов.
			Председатель Комитета по назначениям и вознаграждениям Банка не является Председателем Совета директоров.

# 099

Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>2</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>3</sup> отклонения от критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления
в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса.			
<b>2.8.3</b>			
Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.	<p>1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета<sup>5</sup>), большинство членов которого являются независимыми директорами.</p> <p>2. Во внутренних документах общества, определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Состав Комитета по назначениям и вознаграждениям сформирован из неисполнительных членов.</p>
<b>2.8.4</b>			
Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.	<p>1. Комитеты совета директоров возглавляются независимыми директорами.</p> <p>2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>В Банке действуют три Комитета при Совете директоров, два из которых возглавляются Независимыми директорами.</p>

# 100

Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>2</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>3</sup> отклонения от критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления
<b>2.8.5</b>			
Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
<b>2.9 Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.</b>			
<b>2.9.1</b>			
Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.	1. Самооценка или внешняя оценка работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом.  2. Результаты самооценки или внешней оценки совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
<b>2.9.2</b>			
Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год.  Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант).	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Отсутствует целесообразность ежегодного проведения оценки качества работы Совета директоров учитывая, что акции Банка не обращаются на организованных торговых площадках. Проведение независимой оценки качества работы Совета директоров с привлечением внешнего консультанта планируется в 2018 году.

# 101

Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>2</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>3</sup> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
<b>3.1</b>	<b>Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров.</b>		
<b>3.1.1</b>	<p>Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.</p>	<p>1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре.</p> <p>2. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре, с таким же уровнем детализации, как для членов совета директоров и исполнительного руководства общества.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
<b>3.1.2</b>	<p>Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.</p>	<p>1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
<b>4.1</b>	<p><b>Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.</b></p>		
<b>4.1.1</b>	<p>Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создаёт достаточную</p>	<p>1. В обществе принят внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается

Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>2</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения/отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.	четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.		
<b>4.1.2</b>			
Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее корректизы.	1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
<b>4.1.3</b>			
Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных органов и иных	1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

# 103

Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>2</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>3</sup> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.		
<b>4.1.4</b> Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению.	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов иных ключевых руководящих работников общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
<b>4.2</b> <b>Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров</b>			
<b>4.2.1</b> Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или	1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>2</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>3</sup> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
<p>комитетов совета директоров.</p> <p>Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров.</p>			
<p><b>4.2.2</b></p> <p>Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.</p>	<p>1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества предусматривают предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
<p><b>4.2.3</b></p> <p>В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.</p>	<p>1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

# 105

Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>2</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>3</sup> отклонения от критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления
<b>4.3</b>	<b>Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.</b>		
<b>4.3.1</b>			
Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.	<p>1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p> <p>2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения.</p> <p>3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
<b>4.3.2</b>			
Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных	1. Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

# 106

Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>2</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>3</sup> отклонения от критерииов оценки соблюдения принципа корпоративного управления
ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества ( опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).	<p>работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества).</p> <p>2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает, что право реализации используемых в такой программе акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее, чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

#### 4.3.3

Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работникам по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.

1. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.

- соблюдается
- частично соблюдается
- не соблюдается

Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>2</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>3</sup> отклонения от критерииев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
<b>5.1</b> <b>В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.</b>			
<b>5.1.1</b> Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле чётко определены во внутренних документах / соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
<b>5.1.2</b> Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчётными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
<b>5.1.3</b> Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции. 2. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

# 108

Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>2</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>3</sup> отклонения от критерииов оценки соблюдения принципа корпоративного управления
<b>5.1.4</b> Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.	1. В течение отчетного периода, совет директоров или комитет по аудиту совета директоров провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчета общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
<b>5.2</b> <b>Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организовывает проведение внутреннего аудита.</b>			
<b>5.2.1</b> Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>2</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>3</sup> отклонения от критерииов оценки соблюдения принципа корпоративного управления
<b>5.2.2</b>			
Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.	1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками. 2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
<b>6.1</b> <b>Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.</b>			
<b>6.1.1</b>			
В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
<b>6.1.2</b>			
Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет. 2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров,	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

# 110

Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>2</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>3</sup> отклонения от критерииов оценки соблюдения принципа корпоративного управления
	<p>независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса).</p> <p>3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Банком не опубликован меморандум контролирующего лица относительно его планов в отношении Банка в связи с тем, что такой меморандум не был принят контролирующим лицом.</p> <p>Контролирующий акционер Банка (ПАО АФК «Система», далее также «Корпорация») своевременно предоставляет публичный доступ к информации обо всех своих планах в отношении Банка с помощью различных каналов раскрытия информации (годовой отчет, сообщения о существенных фактах, пресс-релизы и т.д.), руководствуясь принципами защиты конфиденциальной информации и прав акционеров Банка.</p> <p>Кроме того, на сайте ПАО АФК «Система» размещен Кодекс корпоративного управления. В Кодексе корпоративного управления ПАО АФК «Система» декларируется стремление Корпорации обеспечить соблюдение норм и требований действующего законодательства, а также лучших стандартов корпоративного управления в практике своих дочерних и зависимых компаний. Кроме того, кодекс содержит информацию о принципах построения отношений в группе компаний ПАО АФК «Система».</p> <p>В соответствии с кодексом основной задачей в отношении дочерних и зависимых компаний (портфельных компаний). Корпорация считает содействие всестороннему их развитию в целях роста их стоимости.</p> <p>При этом при принятии управленческих решений</p>

Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>2</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>3</sup> отклонения от критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления
6.2	<b>Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.</b>		<p>Корпорация учитывает интересы всех акционеров, инвесторов, основных потребителей продукции дочерних компаний, а также прочих заинтересованных лиц, включая органы государственной власти и сотрудников портфельных компаний.</p> <p>В связи с вышесказанным использование дополнительного инструмента раскрытия информации (меморандума контролирующего лица) для раскрытия являющейся публичной информации является нецелесообразным. Риски неисполнения рекомендации нивелируются своевременным и качественным раскрытием всей существенной информации Корпорации.</p> <p>У Банка отсутствуют сведения о планах ПАО АФК «Система» по принятию указанного меморандума. В случае принятия контролирующим лицом рекомендованного Кодексом меморандума, он будет опубликован Банком.</p>

**6.2.1**

**Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.**

Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.

1. В информационной политике общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой информации.

- соблюдается  
 частично соблюдается  
 не соблюдается

Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>2</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>3</sup> отклонения от критерииов оценки соблюдения принципа корпоративного управления
	<p>2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года.</p> <p>3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее распространённых иностранных языков.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Акции Банка не обращаются на иностранных организованных рынках.
			Акции Банка не обращаются на иностранных организованных рынках.

#### 6.2.2

Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.

1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением.

2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.

соблюдается  
 частично соблюдается  
 не соблюдается

Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>2</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>3</sup> отклонения от критерииев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
<b>6.2.3</b>			
Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.	1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах. 2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
<b>6.3</b> <b>Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.</b>			
<b>6.3.1</b>			
Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.	1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
<b>6.3.2</b>			
При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении	1. В течение отчетного периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными. 2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <sup>2</sup> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <sup>3</sup> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.	характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.		

<sup>1</sup>Указывается отчетный год, а если отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления содержит данные за период, прошедший с момента окончания отчетного года и до даты составления настоящего отчета, указывается дата составления настоящего отчета.

<sup>2</sup>Статус «соблюдается» указывается только в том случае, если общество отвечает всем критериям оценки соблюдения принципа корпоративного управления. В ином случае указывается статус «частично соблюдается» или «не соблюдается».

<sup>3</sup>Приводятся по каждому критерию оценки соблюдения принципа корпоративного управления

в случае, если общество соответствует только части критериев или не соответствует ни одному критерию оценки соблюдения принципа. В случае если общество указало статус «соблюдается», приведение объяснений не требуется.

<sup>4</sup>Укажите какой из двух альтернативных подходов, допускаемых принципом, внедряется в обществе и поясните причины избранного подхода.

<sup>5</sup>Если задачи комитета по номинациям реализуются в рамках иного комитета, укажите его название.

<sup>6</sup>Укажите перечень созданных дополнительных комитетов.

115

## Перечень

**совершенных  
ПАО «МТС-Банк» в отчетном  
году (2017) сделок,  
признаваемых  
в соответствии  
с Федеральным законом  
«Об акционерных  
обществах» сделками,  
в совершении которых  
имелась заинтересованность**

Зaintересованные в сделке лица	Зaintересованные в сделке лица	Основание признания лица зaintересованным (в случае, если размер сделки составлял 2 и более % балансовой стоимости активов ПАО «МТС-Банк»)	Орган управления, принявший решение о согласии на совершение сделки
ПАО АФК «Система» Гурьев А.И. Розанов В.В. Евтушенкова Н.Н.	Вид (предмет): купля-продажа. Объект: обыкновенные именные бездокументарные акции East-West United Bank S.A. Цена: 2 600 000 000 (два миллиарда шестьсот миллионов) рублей (2,05 % от балансовой стоимости активов). Стороны: ПАО «МТС-Банк» (продавец) и ПАО АФК «Система» (покупатель) Дата совершения сделки: 25.05.2017	ПАО АФК «Система» - контролирующее лицо ПАО «МТС-Банк» (доля участия – 71,87%) и сторона в сделке. Гурьев А.И. и Розанов В.В. – члены Совета директоров ПАО «МТС-Банк», занимающие должности в органах управления ПАО АФК «Система» (стороны в сделке). Евтушенкова Н.Н. – член Совета директоров ПАО «МТС-Банк», является супругой лица, контролирующего ПАО АФК «Система» (сторона в сделке) и занимающего должность в органах управления ПАО АФК «Система» (стороны в сделке)	Совет директоров ПАО «МТС-Банк»

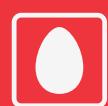
# 116

Зainteresованные в сделке лица	Зainteresованные в сделке лица	Основание признания лица зainteresованным (в случае, если размер сделки составлял <b>2 и более % балансовой стоимости активов ПАО «МТС-Банк»)</b>	Орган управления, принявший решение о согласии на совершение сделки
-----------------------------------	-----------------------------------	--	--

ПАО АФК «Система»	<p>Вид (предмет): уступка прав требования.</p> <p>Объект: права требования к группе компаний:</p> <p>ОАО «Бон-аппетит», ОАО «Сфинкс», ОАО «Дон-плаза», ОАО «Интурист» в г. Ростов-на-Дону», ООО «Центр бронирования «Плаза-Юг», ООО «Юпитер-Ин», ООО «Тандем-Агро», ООО «Евро-Клиниг», ООО «Бон-аппетит».</p> <p>Цена: 910 000 000 (девятьсот десять миллионов) рублей (0,71 % от балансовой стоимости активов).</p> <p>Стороны: ПАО «МТС-Банк» (цедент) и АО «Бизнес-Недвижимость» (цессионарий)</p> <p>Дата совершения сделок: 30.10.2017</p>		Совет директоров ПАО «МТС-Банк»
-------------------	---	--	------------------------------------

ПАО АФК «Система» Евтушенков В.П. Гурьев А.И. Розанов В.В.	<p>Вид (предмет): купля-продажа.</p> <p>Объект: инвестиционные паи ЗПИФ недвижимости «Система – Рентная недвижимость 1».</p> <p>Цена: 1 116 996 840 (один миллиард сто шестнадцать миллионов девятьсот девяносто шесть тысяч восемьсот сорок) рублей (0,87 % от балансовой стоимости активов).</p> <p>Стороны: ПАО «МТС-Банк» (покупатель) и ПАО АФК «Система» (продавец)</p> <p>Дата совершения сделки: 28.12.2017</p>		Совет директоров ПАО «МТС-Банк»
---	---	--	------------------------------------

# Для заметок



**МТС** Банк