

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

**ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК»
за период, начинающийся с 1 июля и заканчивающийся 31 декабря 2014 года**

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

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

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

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

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

- Лицензия № 2268, выданная Банком России 13 февраля 2012 года без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами № 2268, выданная Банком России 13 февраля 2012 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04613-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04635-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04660-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 04649-001000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия;
- Лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар № 1322, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 19 февраля 2009 года без ограничения срока действия.

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

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

На 1 января 2015 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 9 филиалов, расположенных на территории Российской Федерации.

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

Наименование	Местонахождение	Процент участия/доля голосующих акций, %/контроль	Вид деятельности
ПАО «МТС-Банк»	115432, Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1	Головная организация	кредитная организация
ООО «МБРР-Капитал»	105318, г.Москва, ул.Щербаковская, д.3, офис 1108	100%	финансовые услуги
East-West United Bank S.A.	442/Villa Foch, 10, Blvd Joseph II, L-1840, Luxembourg	66%	кредитная организация
ООО «ГрандФинанс»	119049, г.Москва, Ленинский пр-т, дом 4, строение 1А	контроль	услуги финансового лизинга
ЗАО «Ипотечный агент МБРР»	119435, г.Москва, Большой Саввинский пер., д.10 стр.2А	контроль	компания специального назначения
ЗАО «Ипотечный агент МТСБ»	125161, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр. 1, этаж 8	контроль	компания специального назначения

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

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

Величина собственных средств (капитал) банковской группы по состоянию на 1 января 2015 года составила 28 828 559 тыс. рублей.

Участником банковской группы, величина собственных средств (капитала) (чистых активов) которого составляет 5 и более процентов собственных средств (капитала) банковской группы (далее - крупный участник банковской группы), является East-West United Bank S.A (38,5%).

Группа ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

По состоянию на 1 января 2015 года акциями МТС-Банка владели следующие акционеры:

Акционер	1 января 2015 года, %	1 июля 2014 года, %
ОАО АФК «Система»	68.56	65.25
Mobile TeleSystems B.V.	26.37	25.09
ЗАО «Промторгцентр»	2.08	3.95
ОАО «Московская городская телефонная сеть»	0.69	1.31
ООО «Нотрис»	0.64	1.22
Прочие	1.66	3.18
Итого	100.00	100.00

По состоянию на 1 января 2015 и 1 июля 2014 года ОАО АФК «Система» принадлежала прямо или косвенно доля в уставном капитале МТС-Банка в размере 87.11% и 87.06%, соответственно. Владелец контрольного пакета акций АФК «Система» является г-н Евтушенков В.П.

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

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

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

- Кредитный риск
- Рыночный риск
- Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

Банковская группа в порядке, предусмотренном Инструкцией Банка России № 139-И, ежеквартально производит расчет показателей достаточности капитала на консолидированной основе. Кроме того, регулярно производится расчет консолидированной величины капитала банковской группы на основе МСФО и показателей достаточности ее капитала 1-го и 2-го уровней с учетом методологии Базельского комитета по банковскому надзору. Менеджмент банковской группы при управлении ее капиталом исходит из необходимости обеспечить соблюдение предельных значений нормативов достаточности капитала, установленных регулирующими органами.

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

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

В состав Блока риски входят два департамента, осуществляющих оценку кредитного, рыночного риска, а также риска ликвидности. Кроме указанных департаментов, структурным подразделением Блока риски является управление, осуществляющее оценку и мониторинг залогов.

В состав Блока розничных рисков входят: Департамент, специализирующийся на работе с проблемной задолженностью, подразделения по управлению кредитным портфелем и оценки платежеспособности физических лиц; подразделение, специализирующееся на предотвращении мошенничества; Департамент, занимающийся развитием инфраструктуры розничных рисков.

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

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

На уровне банковской группы оценку и мониторинг кредитного риска, источником которого являются ее операции на финансовых рынках (размещение средств в банках – контрагентах, покупка ценных бумаг) осуществляется подразделением Блока риска. Результаты проводимого им анализа выносятся на рассмотрении коллегиального органа головного банка /для принятия решения/ в установленном в банковской группе порядке. Указанное подразделение Блока риска также ведет мониторинг величины процентного риска, принимаемого банковской группой в торговой и банковской книгах, а также риска ликвидности и регулярно формирует соответствующую отчетность для коллегиальных органов.

3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

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

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

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

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2013 годом

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

	1 января 2015 года	1 июля 2014 года
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал	3 609 738	1 896 829
Эмиссионный доход	24 847 039	13 460 477
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	284 525	-
Прибыль предшествующих лет	353 216	1 565 270
Доля малых акционеров (участников)	513 741	1 766 479
Сумма источников Базового капитала, итого	29 608 259	18 689 055
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала		
Нематериальные активы	5	106
Отложенные налоговые активы	221 656	917 628
Вложения в источники собственных средств	43 082	182 424
Убытки предшествующих лет	513 981	612 487
Убыток текущего года	7 255 690	5 473
Отрицательная величина добавочного капитала	2 515 082	-
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	10 549 496	1 718 118
Базовый капитал, итого	19 058 763	16 970 937
ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ		
Добавочный капитал, итого	-	-
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	19 058 763	16 970 937
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	400	-

Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	107 295	498 764
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	415 545
Субординированный кредит (депозит, заем) по остаточной стоимости	9 562 260	8 818 471
Доля малых акционеров (участников)	41 098	16 648
Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	56 987	(1 904)
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 756	1 765
Дополнительный капитал, итого	9 769 796	9 749 289
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), ИТОГО	28 828 559	26 720 226

По состоянию на 1 января 2015 и 1 июля 2014 года в состав капитала Группы входят заемные средства, включающие субординированные займы и собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

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

Центральный банк Российской Федерации требует от банков соблюдения минимальных требований достаточности капитала, которые рассчитываются на основании отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В течение периода, закончившегося 31 декабря 2014 года, Группа выполняла требования достаточности капитала, установленные Центральным банком Российской Федерации.

В соответствии с требованием Наблюдательной Комиссии Финансового Сектора (далее – «CSSF») Люксембурга банки обязаны соблюдать условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала, рассчитанного в соответствии с люксембургскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 1 января 2015 года East-West United Bank S.A. соответствовал требованиям CSSF в отношении достаточности капитала.

Нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	1 января 2015 года, %	1 июля 2014 года, %
Норматив достаточности собственного капитала (H1.0)	10.0	14.00	12.91
Норматив достаточности базового капитала банка (H1.1)	5.0	10.64	8.29
Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2)	5.5	10.64	8.20

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

В соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банка» нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", к сумме:

- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам;
- величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- операционного риска;
- рыночного риска.

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

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

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

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

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

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

Сведения о величине активов банковской Группы, взвешенных по уровню риска, на 1 января 2015 года представлены в таблице ниже.

	Значения для норматива достаточности базового капитала H20.1	Значения для норматива достаточности основного капитала H20.2	Значения для норматива достаточности совокупного капитала H20.0
Активы, взвешенные по уровню риска, всего	157 581 005	157 581 005	157 582 761
В том числе:			
Активы I группы риска*	26 097 118	26 097 118	26 097 118
Активы II группы риска	7 976 358	7 976 358	7 976 358
Активы III группы риска	1 561 221	1 561 221	1 561 221
Активы IV группы риска	102 475 896	102 475 896	102 477 652
Активы V группы риска	2 322 306	2 322 306	2 322 306
Активы, включаемые в расчет общей величины взвешенных по уровню рисков активов с повышенными коэффициентами	15 798 799	15 798 799	15 798 799
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	14 702 711	14 702 711	14 702 711
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	43 123	43 123	43 123
Риск изменения стоимости финансового инструмента в результате ухудшения кредитного качества контрагента	27 182	27 182	27 182
Рыночный риск	9 752 079	9 752 079	9 752 079
Операционный риск	1 914 942	1 914 942	1 914 942
Прочие активы	1 006 388	1 006 388	1 006 388

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

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

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

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск

Группа признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Группа создала комплекс процедур управления рисками, направленных на защиту Группы от рисков и достижение своих стратегических целей.

4.1. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

Кредитный риск распространяется на следующие финансовые инструменты:

	1 января 2015 года	1 июля 2014 года
Средства в кредитных организациях	28 216 826	24 891 784
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	386 147	19 846 633
Кредиты (займы)	167 941 622	157 834 566
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26 389 401	6 721 634
	(34 718 425)	(24 836 410)
За вычетом резерва под обесценение		
Итого	188 215 571	184 458 207

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

	1 января 2015 года	1 июля 2014 года
Долговые ценные бумаги	371 746	19 762 504
Долевые ценные бумаги	9 805	16 433
Производные финансовые инструменты	4 596	67 695
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	386 147	19 846 633

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

В представленную ниже таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО на 1 июля 2014 года.

	1 июля 2014 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по согла- шениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с компаниями	Итого обеспечение
Российские государственные облигации	2 812 263	525 250	1 167 654	68 7579	2 380 483
Российские муниципальные облигации	341 174	-	-	-	-
Корпоративные облигации российских эмитентов	13 188 776	1 145 544	-	122 945	1 268 489
Облигации эмитентов-нерезидентов	3 420 291	354 796	-	-	354 796
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 762 504	2 025 590	1 167 654	810 524	4 003 768

По состоянию на 1 января 2015 и 1 июля 2014 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2015 года	1 июля 2014 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	258 975	7 010 249
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	112 771	6 178 527
Облигации ОФЗ	-	2 812 263
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	-	3 420 291
Российские муниципальные облигации	-	341 174
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	371 746	19 762 504

По состоянию на 1 января 2015 и 1 июля 2014 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2014 года			1 июля 2014 года		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязател ьство		Актив	Обяза- тельство
Контракты с иностранной валютой						
Форвардные контракты	-	-	-	2 094 466	66 616	8 283
Свопы	48 659	0	8	2 303 256	759	1 409
Валютно-процентные свопы	1 870 000	4 596	826 351	-	-	-
Контракты с ценными бумагами						
Форвардные контракты	-	-	-	293 768	320	191
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		<u>4 596</u>	<u>826 359</u>		<u>67 695</u>	<u>9 883</u>

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

4.1.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

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

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

	1 января 2015 года	1 июля 2014 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	16 734 125	13 319 468
из них:		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	6 813 099	-
Требования по возврату ценных бумаг по соглашениям прямого РЕПО с ЦБ РФ	3 279 378	3 009 652
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	3 198 696	353 794
Депозит, размещенный в ЦБ РФ	2 500 000	-
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам Российской Федерации	609 743	7 766 386
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	333 209	2 189 636
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	151 207 497	144 515 098
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	76 955 966	61 340 798
Ссуды, предоставленные физическим лицам	71 739 588	73 187 815
Учтенные векселя юридических лиц	800 610	2 458 973
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	32 283	4 325 897

Прочие требования	1 679 050	3 201 615
За вычетом резерва под обесценение	(34 278 879)	(24 613 784)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	133 662 743	133 220 782

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

- в отношении договоров обратного РЕПО: ценные бумаги;
- в отношении коммерческого кредитования корпоративных клиентов: залог объектов недвижимости, оборудования, товаров в обороте, корпоративные гарантии;
- в отношении кредитования физических лиц: залог объектов жилой недвижимости и транспортных средств.

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае появления у задолженности признаков проблемности.

По состоянию на 1 января 2015 и 1 июля 2014 ссуды, предоставленные клиентам, включая векселя и средства, предоставленные по соглашениям РЕПО, были обеспечены следующим образом:

	1 января 2015 года	1 июля 2014 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	40 204 419	32 746 546
Ссуды, обеспеченные залогом корпоративных ценных бумаг	15 664 170	5 564 118
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	5 640 091	17 399 810
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами	4 706 108	5 239 296
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	2 731 771	6 095 867
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	643 160	249 509
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	162 809	1 550 338
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	114 268	41 339
Прочее	16 161	91 670
Необеспеченные ссуды	81 324 540	75 536 605
	151 207 497	144 515 098
За вычетом резерва под обесценение	(34 263 101)	(24 594 779)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	116 944 396	119 920 319

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

	1 января 2015 года	1 июля 2014 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	71 739 588	73 187 815
Финансовые институты	13 486 606	20 738 230
Оптовая и розничная торговля	12 437 900	13 850 109
Строительство	16 889 611	13 138 835
Промышленность	20 027 354	14 565 225
Транспорт	6 352 471	3 425 249
Телекоммуникации/связь и IT	1 068 980	1 475 465
Сельское хозяйство	248 075	414 009
Прочие виды деятельности	5 749 860	3 720 161
Электроэнергетика	3 207 052	-
	151 207 497	144 515 098
За вычетом резерва под обесценение	(34 263 101)	(24 594 779)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	116 944 396	119 920 319

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 января 2015 года	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение	Чистая сумма
Потребительские кредиты	48 697 415	(18 646 618)	30 050 797
Ипотечное кредитование	17 866 628	(1 398 279)	16 488 349
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	4 627 303	(462 262)	4 165 041
Автокредитование	528 242	(504 521)	23 721
	<u>71 739 588</u>	<u>(21 011 680)</u>	<u>50 727 908</u>
1 июля 2014 года	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение	Чистая сумма
Потребительские кредиты	51 243 085	(11 037 873)	40 205 212
Ипотечное кредитование	15 253 176	(682 195)	14 570 981
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	6 047 271	(172 287)	5 871 984
Автокредитование	644 283	(536 023)	108 260
	<u>73 187 815</u>	<u>(12 431 378)</u>	<u>60 756 437</u>

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

	Объем требований на 1 января 2015 года	Сформированн ый резерв на 1 января 2015 года	Объем требований на 1 июля 2014 года	Сформированны й резерв на 1 июля 2014 года
I категория качества	77 178 077	-	67 850 561	-
II категория качества	55 777 583	711 358	69 276 644	1 147 535
III категория качества	10 903 622	1 166 644	18 872 819	1 912 240
IV категория качества	18 519 639	7 435 191	3 932 053	1 776 309
V категория качества	29 122 811	26 626 650	26 610 443	22 301 080
	<u>191 501 732</u>	<u>35 939 843</u>	<u>186 542 520</u>	<u>27 137 164</u>

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

По состоянию на 1 января 2015 и 1 июля 2014 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 января 2015 года	1 июля 2014 года
Корпоративные облигации	16 961 696	2 761 648
Российские государственные облигации	5 423 513	-

Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	3 067 041	85 997
Российские муниципальные облигации	497 350	-
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	306 098	306 100
Государственные долговые обязательства (кроме РФ)	54 385	39 997
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями - нерезидентами	28	28 129
Прочие вложения	79 290	79 353
Долговые инструменты, выпущенные Европейским фондом финансовой стабильности	-	3 420 410
За вычетом резерва под обесценение	<u>(439 546)</u>	<u>(222 626)</u>
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>25 949 855</u>	<u>6 499 008</u>

4.1.4. Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержены операции Группы. Существенных изменений в составе этих рисков и методах управления ими в Группе не произошло. В то же время, несколько расширился спектр измерительных процедур, применяемых Департаментом инвестиционных и структурных рисков для оценки указанных видов риска, а также состав и содержание управленческой отчетности, предоставляемой органам управления Группой.

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

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

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

Условия значительной части кредитных договоров Группы с юридическими лицами предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. При этом объем средств, привлеченных Банком под плавающую ставку, является крайне умеренным. Указанные обстоятельства существенно снижают подверженность Группы процентному риску.

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

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

4.1.5. Операционный риск.

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

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

В следующей таблице представлен объем операционного риска Группы на 1 января 2015 и 1 июля 2014 года, определенный в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»:

	1 января 2015 года	1 июля 2014 года
Операционный риск	1 914 942	1 568 130
Средние чистые процентные доходы за 3 предшествующих года	9 296 050	6 967 229
Средние чистые непроцентные доходы от основной деятельности за 3 предшествующих года	3 470 229	3 486 969

В 2014 году в Банке продолжилось внедрение системы ключевых индикаторов риска — одной из основных составляющих комплексной системы анализа и оценки рисков, направленной на обеспечение прозрачности профиля нефинансового риска продуктов и бизнес-процессов, выявление процессов с наибольшим уровнем присущего риска и предиктивную оценку величины возможных потерь.

5. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ

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

Годовая консолидированная финансовая отчетность раскрыта 30 апреля 2015 года на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.mtsbank.ru., а также на сайте информационного агентства «Интерфакс» www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1285.

Первый заместитель
Председателя Правления
29 мая 2015 года

Главный бухгалтер
29 мая 2015 года



О.Е. Маслов

А.В. Елтышев