

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

**ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК»
за период, начинающийся 1 января и заканчивающийся 30 июня 2016 года**

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

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1	12 767 625	1, 2	12 932 199	
2	Средства в кредитных организациях	3	21 814 026	3	21 421 935	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	2	23 118 465	4	18 218 680	
3.1	производные финансовые инструменты	0	57 759	4.1	4 209	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	0	23 060 705	4	18 214 471	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	3	13 171 489	6	12 056 105	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	4	78 496 769	6	82 369 454	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		-	5	-	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	7 015 533	7	11 783 854	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	9, 10	3 574 093	11; 11.1	3 677 797	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	11	1 577 720	12,13	1 438 094	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	6	6 945 388	8	6 964 135	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		-		-	
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	7	736 090	10; 10.1	626 548	
12.1	гудвил		-	10.1	-	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	7	736 090	10	626 548	
13	Основные средства и материальные запасы	7	2 867 800	9	5 859 056	
14	Инвестиции в недвижимость	8	2 811 892		-	
15	Всего активов	12	174 896 890	14	177 347 857	

Обязательства					
15	Депозиты центральных банков	14	-	15	-
16	Средства кредитных организаций	15	446 160	16	1 909 606
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	16	137 048 153	17	137 336 326
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		1 319 343		-
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	13	1 387 804	18; 18.1	1 387 804
19.1	производные финансовые инструменты	0	1 387 804	18.1	1 387 804
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		-		-
20	Выпущенные долговые обязательства	17	1 760 173	19	1 882 550
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	20	2 337 409	21; 22	1 404 000
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	18, 19	351 894	20; 20.1	664 299
22.1	отложенные налоговые обязательства		110 998	20.1	417 110
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	21	9 059 868	17	9 101 956
24	Резервы на возможные потери	20	1 852 709	23	987 487
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		-		-
26	Всего обязательств	22	155 563 512	24	154 674 028
Акционерный капитал					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	23, 24	19 469 687	25,26	18 330 380
27.1	базовый капитал	23, 24	19 469 687	25,26	18 329 880
27.2	добавочный капитал		-	25,26	-
27.3	дополнительный капитал		-	25,26	500
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	28	-7 330 215	32	-1 992 311
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	25, 26, 27	3 523 014	28,29,30, 31,33	6 335 760
30	Неконтрольные доли владения	29	3 670 892	34	
31	Всего источников собственных средств	30	19 333 378	35	22 673 829

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

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

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

31 октября 2014 года решением внеочередного общего собрания акционеров Банка (Протокол № 67 от 31 октября 2014 года), в рамках процедуры приведения наименования организационно-правовой формы Банка в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации, согласно требованиям Федерального закона «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений

законодательных актов Российской Федерации» № 99-ФЗ от 5 мая 2014 года, утверждена редакция Устава Банка с новым наименованием - Публичное акционерное общество «МТС-Банк» ПАО «МТС-Банк».

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

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

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

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

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

На 1 июля 2016 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 7 филиалов, расположенных на территории Российской Федерации.

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

Наименование	Местонахождение	Процент участия/доля голосующих акций, %/контроль	Вид деятельности	Величина активов (тыс.руб.) На 1 июля 2016 года
ПАО «МТС-Банк»	115432, Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1	Головная организация	кредитная организация	142 187 161
ООО «МБРР-Капитал»	105318, г.Москва, ул.Щербаковская, д.3, офис 1108	100%	финансовые услуги	249 184
East-West United Bank S.A. (EWUB)	442/Villa Foch, 10, Blvd Joseph II, L-1840, Luxembourg	66%	кредитная организация	37 650 826
ООО «Проектное решение»	119333, г.Москва, ул.Фотиевой, д.5 стр.1	100%	финансовые услуги	3 916
ЗАО «Ипотечный агент МТСБ»	125161, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр. 1, этаж 8	контроль	компания специального назначения	2 950 641

ООО «Коллекторское агентство Две Столицы»	127106, г.Москва, ул. Гостиничная, д.7а	контроль	компания специального назначения	1 610
ООО «ВекторА»	167000, республика Коми, г.Сыктывкар, ул.Кирова, д.45	контроль	компания специального назначения	24 080

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

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

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

Величина собственных средств (капитал) банковской группы по состоянию на 1 июля 2016 года составила 32 718 709 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 (32,6%).

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

- ООО «МБРР-Капитал»;
- ООО «Проектное решение»;
- ООО «Коллекторское агентство Две Столицы»;
- ООО «ВекторА».

Группа ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

По состоянию на 1 июля и 1 января 2016 года акциями МТС-Банка владели следующие акционеры:

	<u>1 июля 2016 года, %</u>	<u>1 января 2016 года, %</u>
Акционер		
ПАО АФК «Система»	70.24	68.56

Mobile TeleSystems B.V.	26.37	26.37
ЗАО «Промторгцентр»	1.39	2.08
ПАО «Московская городская телефонная сеть»	0.46	0.69
ООО «Нотрис»	0.43	0.64
Прочие	1.11	1.66
Итого	100.00	100.00

По состоянию на 1 июля и 1 января 2016 года ОАО АФК «Система» принадлежала прямо или косвенно доля в уставном капитале МТС-Банка в размере 97.82% и 87.11% 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 и прочие включенные в нее инструменты окажет прямое влияние на ее капитал. Реализация процентного риска банковской книги выражается в сокращении чистой процентной маржи банковской группы из-за роста ее процентных расходов и/или снижения процентных доходов.

В силу отсутствия в портфеле банковской группы сколько-нибудь значимого объема вложений в 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 регулируемыми органами.

Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками

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

Указанные сведения, а также результаты стресс-тестирования Банковской группы и ПАО «МТС-Банк» к факторам риска ликвидности, рыночного риска (включая процентный риск в торговой и в банковской книгах) представляются на рассмотрение коллегиальных органов управления головного банка Банковской группы в составе специализированного отчета не реже, чем один раз в квартал. Расчет необходимых риск-метрик и подготовка подобных отчетов производится независимым подразделением в составе службы управления рисками ПАО «МТС-Банк» в соответствии с методологией, принятой в головном банке Банковской группы. В дополнении к этому EWUB выполняет расчет индикаторов риска ликвидности и рыночного риска и проводит стресс-тестирование с использованием собственных моделей, учитывающих рекомендации локального регулятора финансового рынка Люксембурга (CSSF), а также Европейского комитета органов по банковскому надзору. Отчетность по результатам соответствующих процедур рассматривается на заседаниях КУАП EWUB не реже, чем один раз в месяц.

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

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

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

На текущий момент функция независимой оценки и контроля рисков в головном банке банковской группы закреплена за Блоком корпоративных и инвестиционных рисков, Блоком розничных рисков и Департаментом комплаенса и нефинансовых рисков. Руководители указанных подразделений

находятся в прямом подчинении единоличного исполнительного органа – Председателя Правления головного банка банковской группы.

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

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

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

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

3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

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

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

Правление Группы раз в полгода проводит оценку структуры капитала Группы. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Группы 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 2015 годом.

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

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки		Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7

1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	25,26	18 330 380	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	18 329 880	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1	18 329 890
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	500	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	18 301 385
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16,17	148 347 888	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	9 101 956	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	18 301 385
2.2.1				субординированные кредиты	X	16 195 937
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	9,10	6 485 604	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	375 929	X	X	X

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	375 929
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	250 619	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	250 619
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	11.1	3 399 009	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 399 009	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	2 018 266
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20.1	417 110	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	27	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	114 537

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие позэтапному исключению"	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,6,7,8	134 595 483	X	X	-
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

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

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал	5 403 900	3 609 748
Эмиссионный доход	12 925 990	17 725 017
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	-	-
Прибыль предшествующих лет	1 409 037	97 442
Доля малых акционеров (участников)	335 590	468 104
Сумма источников Базового капитала, итого	20 074 517	21 900 311
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала		
Нематериальные активы	375 929	64 459
Отложенные налоговые активы	2 018 266	1 262 679
Вложения в источники собственных средств	114 537	64 722
Убытки предшествующих лет	0	-
Убыток текущего года	3 214 603	8 500 684
Отрицательная величина добавочного капитала	259 859	3 474
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	5 983 194	9 896 018
Базовый капитал, итого	14 091 323	12 004 293
ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ		
Добавочный капитал, итого	-	-
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	16 752 805	12 004 293
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	300	350
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	-	-
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-

Субординированный кредит (депозит, заем) по остаточной стоимости	16 195 937	16 694 656
Доля малых акционеров (участников)	325 701	374 483
Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	1 712 374	2 289 279
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	393 074	440 102
Дополнительный капитал, итого	18 627 386	19 798 870
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), ИТОГО	32 718 709	31 803 163

По состоянию на 1 июля и 1 января 2016 года в состав капитала Группы входят заемные средства, включающие субординированные займы и собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

Информация об инструментах капитала представлена далее:

Акции

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Обыкновенные акции:		
Номинальная стоимость	5 403 890	3 609 738
Эмиссионный доход	12 925 990	17 725 017
Привилегированные акции:		
Номинальная стоимость	300	350
Эмиссионный доход	-	-
Субординированный кредит	16 195 937	16 694 656

Субординированные кредиты

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
ПАО АФК «Система»	1 000 000	1 000 000
Процентная ставка 1.25%. Выплата процентов ежегодно и в последний день срока возврата займа.		
Срок погашения – октябрь 2021 года		
ПАО АФК «Система»	2 349 937	2 630 008
33 000 тыс.евро		
Процентная ставка 1.25%. Выплата процентов ежегодно и в последний день срока возврата займа.		
Срок погашения – март 2024 года		
ОАО АНК «Башнефть»	3 500 000	3 500 000
Процентная ставка 8.1%. Выплата процентов ежегодно и в последний день срока возврата займа.		
Срок погашения – март 2022 года		
ПАО «Мобильные ТелеСистемы»	2 100 000	2 100 000
Процентная ставка 8.8%. Выплата процентов ежемесячно и в последний день срока возврата займа.		
Срок погашения – сентябрь 2022 года		
MB CAPITAL S.A.,LUXEMBURG (по остаточной стоимости)	-	218 648
60 000 тыс.долларов США		
Процентная ставка 7.93%. Выплата процентов в конце срока		
Срок погашения – март 2016 года		
Субординированный займа, полученный от ГК «АСВ», в виде займа ценных бумаг (ОФЗ)	7 246 000	7 246 000

Процентная ставка – купонный доход по ОФЗ плюс 1% годовых
от суммы займа
Срок погашения – ноябрь 2034 года

Субординированные кредиты

16 195 937

16 694 656

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

Субординированный кредит, привлеченный от MB CAPITAL S.A. LUXEMBURG, включенный в расчет собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2016 года по остаточной стоимости, погашен в марте 2016 года в полном объеме – 60 млн. долларов США.

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

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

Центральный банк Российской Федерации требует от банков соблюдения минимальных требований достаточности капитала, которые рассчитываются на основании отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В течение периода, закончившегося 30 июля 2016 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 июля 2016 года East-West United Bank S.A. соответствовал требованиям CSSF в отношении достаточности капитала.

Нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» отражены в форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» и представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	1 июля 2016 года, %	1 января 2016 года, %
Норматив достаточности собственного капитала (H20.0)	8.0 (на 01.01.2016 – 10.0)	20.78	18.4
Норматив достаточности базового капитала банка (H20.1)	4.5 (на 01.01.2016-5.0)	8.95	6.96
Норматив достаточности основного капитала банка (H20.2)	6.0	8.95	6.96

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банка» нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", к сумме:

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

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

- 1) Активы I группы риска представляют собой балансовые активы с минимальным уровнем кредитного риска и включаются в расчет общей величины взвешенных по уровню рисков активов с коэффициентом 0%.
- 2) Активы II группы риска включаются в расчет общей величины взвешенных по уровню рисков активов с коэффициентом 20%.
- 3) Активы III группы риска включаются в расчет общей величины взвешенных по уровню рисков активов с коэффициентом 50%.
- 4) Активы IV группы риска включаются в расчет общей величины взвешенных по уровню рисков активов с коэффициентом 100%.

5) Активы V группы риска включаются в расчет общей величины взвешенных по уровню рисков активов с коэффициентом 150%.

6) Активы, включаемые в расчет общей величины взвешенных по уровню рисков активов с повышенными коэффициентами от 110% до 600%.

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

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

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

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

Сведения о величине активов банковской Группы, взвешенных по уровню риска, на 1 июля 2016 года представлены в таблице ниже.

	Значения для норматива достаточности базового капитала H20.1	Значения для норматива достаточности основного капитала H20.2	Значения для норматива достаточности совокупного капитала H20.0
Активы, взвешенные по уровню риска, всего	140 393 766	140 393 766	140 395 451
В том числе:			
Активы I группы риска*	25 483 226	25 483 226	25 483 226
Активы II группы риска	6 151 365	6 151 365	6 151 365
Активы III группы риска	79 527	79 527	79 527
Активы IV группы риска	88 890 468	88 890 468	88 892 153
Активы V группы риска	-	-	-
Активы, включаемые в расчет общей величины взвешенных по уровню рисков активов с иными коэффициентами риска:	x	x	x
Активы с пониженными коэффициентами	53 293	53 293	53 293
Активы, с повышенными коэффициентами	19 735 887	19 735 887	19 735 887
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	3 775 104	3 775 104	3 775 104
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	50 533	50 533	50 533
Риск изменения стоимости финансового инструмента в результате ухудшения кредитного качества контрагента	35 456	35 456	35 456
Рыночный риск	6 905 297	6 905 297	6 905 297
Операционный риск**	2 539 465	2 539 465	2 539 465

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

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

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

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

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

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

4.1. Кредитный риск

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

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

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

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

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

Максимальный размер кредитного риска.

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

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

Кредитный риск распространяется на следующие финансовые инструменты:

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Кредиты (займы)	136 672 124	144 604 993
Средства в кредитных организациях	21 615 425	27 850 066
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 218 680	12 925 817
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 096 438	15 155 627
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6 966 519	-
	(42 755 024)	(46 283 880)
За вычетом резерва под обесценение		
Итого	152 814 162	154 252 623

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

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Долговые ценные бумаги	18 214 471	12 925 817
Долевые ценные бумаги	-	-
Производные финансовые инструменты	4 209	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 218 680	12 925 817

По состоянию на 1 июля 2016 года активы, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, отсутствовали.

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

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

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

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	6 606 608	5 896 114
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	6 037 348	1 585 156
Облигации ОФЗ	3 279 146	3 334 974
Еврооблигации РФ	1 765 298	1 948 807
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	526 071	160 796
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	4 209	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 218 680	12 925 817

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

	1 июля 2016 года			1 января 2016 года		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Контракты с иностранной валютой						
Валютно-процентные свопы	1 870 000	-	1 355 182	1 870 000	-	1 770 376
Опционы	1 687 500	4 209	4 209	-	-	-
Валютные свопы	-	-	-	1 362 000	-	23 812
Контракты с ценными бумагами						
Форвардные контракты	-	-	-	-	-	-
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 209	1 359 391		-	1 794 188

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

4.1.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

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

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

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	12 278 839	9 704 640
из них:		-
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	6 290 794	8 055 751
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	5 424 081	303 081
Депозит, размещенный в ЦБ РФ	-	1 000 000
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	368 604	269 574
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	195 360	76 234
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	124 393 284	129 091 770
из них:		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	70 483 136	73 593 107
Ссуды, предоставленные физическим лицам	52 555 733	53 989 598
Прочие требования	1 354 415	1 509 065
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	136 672 123	138 796 410
За вычетом резерва на возможные потери	(42 246 564)	(40 030 778)
Итого чистая ссудная задолженность	94 425 559	98 765 632

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

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

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае урегулирования кредитного соглашения.

По состоянию на 1 июля и 1 января 2016 года ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, включая средства, предоставленные по соглашениям РЕПО, были обеспечены следующим образом:

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	27 840 655	21 419 813
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	13 395 337	17 676 667
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	15 923 656	20 009 250
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами	4 229 257	3 036 945
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	612 333	1 249 681
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	552 120	624 262
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	232 031	668 042
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	416 720	132 417
Прочее	-	1 474
Необеспеченные ссуды	61 191 175	64 273 219
	124 393 284	129 091 770
За вычетом резерва под обесценение	(42 230 786)	(40 030 778)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	82 162 498	89 060 992

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

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	52 555 733	53 989 598
Промышленность	24 767 608	25 982 509
Строительство	12 391 839	9 694 315
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	9 097 813	11 824 134
Финансовые институты	7 558 691	6 897 469
Сельское хозяйство	2 014 698	1 054 887
Транспорт	4 764 633	5 732 742
Электроэнергетика	1 933 893	416 704
Операции с недвижимостью	822 400	7 253 003
Телекоммуникации/связь и ИТ	610 238	2 849 492
Прочие виды деятельности	7 875 738	3 396 917
	<u>124 393 284</u>	<u>129 091 770</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(42 230 786)</u>	<u>(30 326 138)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>82 162 498</u>	<u>98 765 632</u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 июля 2016 года	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение	Чистая сумма
Потребительские кредиты	34 296 780	(15 408 915)	18 887 864
Ипотечное кредитование	15 935 487	(904 565)	15 030 922
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	1 959 295	(277 939)	1 681 356
Автокредитование	<u>364 171</u>	<u>(339 961)</u>	<u>24 210</u>
	<u>52 555 733</u>	<u>(16 931 380)</u>	<u>35 624 353</u>
 1 января 2016 года	 Общая сумма	 За вычетом резерва под обесценение	 Чистая сумма
Потребительские кредиты	35 143 118	(15 663 928)	19 479 190
Ипотечное кредитование	16 281 908	(831 512)	15 450 396
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	2 209 039	(257 054)	1 951 985
Автокредитование	<u>355 533</u>	<u>(354 458)</u>	<u>1 075</u>
	<u>53 989 598</u>	<u>(17 106 952)</u>	<u>36 882 646</u>

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

	Объем требований на 1 июля 2016 года	Сформированн ый резерв на 1 июля 2016 года	Объем требований на 1 января 2016 года	Сформированны й резерв на 1 января 2016 года
I категория качества	54 488 176	-	48 012 837	-
II категория качества	45 716 244	758 500	44 898 534	478 919
III категория качества	14 348 217	1 690 016	23 905 826	3 522 793
IV категория качества	10 394 194	4 811 247	15 144 409	5 991 136
V категория качества	38 516 878	33 917 242	35 796 242	34 027 109
	163 463 709	41 177 005	167 757 848	44 019 957

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

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

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Корпоративные еврооблигации	6 724 305	7 492 328
Государственные долговые обязательства (кроме РФ)	2 351 281	199 066
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	1 318 036	1 715 643
Корпоративные облигации	1 105 258	2 381 894
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	306 101	306 101
Российские муниципальные облигации	95 000	143 353
Российские государственные облигации	63 643	82 410
Долговые инструменты, выпущенные Европейским фондом финансовой стабильности	-	2 747 179
Прочие вложения	132 814	87 653
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 096 438	15 155 627
За вычетом резерва под обесценение	(312 584)	(231 934)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 783 854	14 923 693

По состоянию на 1 июля 2016 года активы, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО, отсутствовали.

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

	1 января 2016 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Итого обеспечение
Корпоративные еврооблигации	7 492 328	-	-
Корпоративные облигации	2 381 894	1 935 212	1 935 212
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	1 715 643	-	-
Государственные долговые обязательства (кроме РФ)	199 066	-	-

Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	306 101	-	-
Российские муниципальные облигации	143 353	-	-
Российские государственные облигации	82 410	-	-
Долговые инструменты, выпущенные Европейским фондом финансовой стабильности	2 747 179	-	-
Прочие вложения	87 653	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 155 627	1 935 212	1 935 212

4.1.4. Инвестиции, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 июля и 1 января 2016 года чистые инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Корпоративные облигации	4 180 571	-
Российские муниципальные облигации	2 785 948	-
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 966 519	-
За вычетом резерва под обесценение	(2 384)	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 964 135	-

4.1.5. Рыночный риск

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

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

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

Наименование показателя	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Процентный риск (ПР)	552 423	766 766
Фондовый риск (ФР)	-	1
Валютный риск (ВР)	-	1 659 087
Рыночный риск (PP=12.5*(ПР+ФР)+ВР)	6 905 297	11 243 670

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

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

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

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

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

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

4.1.6. Операционный риск.

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

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

В соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета операционного риска» размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

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

	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Операционный риск	2 539 465	2 539 465
Средние чистые процентные доходы за 3 предшествующих года	36 624 418	36 624 418
Средние чистые непроцентные доходы от основной деятельности за 3 предшествующих года	14 164 885	14 164 885

В 2016 году в Банке продолжилось внедрение системы ключевых индикаторов риска – одной из основных составляющих комплексной системы анализа и оценки рисков, направленной на обеспечение прозрачности профиля нефинансового риска продуктов и бизнес-процессов, выявление процессов с наибольшим уровнем присущего риска и предиктивную оценку величины возможных потерь.

5. Операционная среда

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

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

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

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

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

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда и ее воздействие на деятельность Банка может отличаться от текущих ожиданий руководства. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

6. Риск ликвидности

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

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

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

Основным инструментом, используемым Группой для контроля за ликвидностью, является анализ прогнозов движения денежных средств. Прогнозы движения денежных средств включают подробный анализ всех активов и обязательств по срокам погашения в соответствии с условиями соглашений и обязательств Группы. С целью повышения эффективности управления ликвидностью Группа регулярно запрашивает у своих основных корпоративных клиентов графики предстоящих изменений остатков по их депозитным и ссудным счетам.

Группа стремится обеспечивать соответствие между ссудами и депозитами по срокам погашения. Для контроля ликвидности ежедневно проводится анализ несовпадений по срокам между активами и пассивами. Установлен и постоянно контролируется максимальный уровень несовпадения по срокам. В целях управления ликвидностью Группа рассчитывает ожидаемый избыток/дефицит ликвидности для различных промежутков времени как на основе контрактных сроков активов и пассивов, так и прогнозов движения денежных средств в условиях обычной деловой активности («business as usual scenario»). Business as usual scenario предполагает, что поведение клиентов соответствует тенденциям, сложившимся в предшествующем периоде, в том числе отсутствуют экстраординарные изъятия депозитов и значительные кредитные потери.

Также регулярно проводится стресс-тестирование с использованием трех гипотетических сценариев. Эти стресс-сценарии позволяют изучить результат одновременного воздействия на ликвидность Группы сочетания негативных факторов, при этом оценивается «период выживания» (survival period) Группы. Значение «периода выживания», полученное в ходе расчетов, сопоставлялось с минимальным, предусмотренным во внутренних документах.

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

(а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Группа будет обязана погасить обязательство, и

(а) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Группа ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.

По состоянию на 1 июля 2016 года:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен/ Просроченная задолженность	Итого
Активы						-	
Денежные средства	9 311 375	-	-	-	-	-	9 311 375
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 901 578	-	-	-	-	719 247	3 620 825
Средства в кредитных организациях	21 196 143	-	-	-	-	-	21 196 143
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 740 284	15 020	1 379 460	2 195 397	35 418	-	18 365 579
Чистая ссудная задолженность	17 995 399	5 478 391	15 139 936	31 862 760	13 112 902	6 732 386	90 321 775
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	610 087	28 345	461 800	6 150 216	1 377 125	5 751 114	14 378 688
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 185 152	-	93 193	1 685 791	-	-	6 964 136
Прочие активы	186	29 054	-	-	-	3 120 840	3 150 080
Всего активов	71 940 205	5 550 810	17 074 389	41 894 164	14 525 446	16 323 587	167 308 600
Обязательства						-	
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской	-	-	-	-	-	-	-

Федерации

Средства кредитных организаций	1 654 084	-	65 098	252 719	-	-	1 971 900
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	58 283 718	11 127 066	58 049 586	8 113 901	8 949 937	799 862	145 324 070
из них: вкладов физических лиц	13 935 199	8 830 375	42 536 737	4 614 782	-	-	69 917 093
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 622	-	-	1 355 182	-	-	1 387 804
Выпущенные долговые обязательства	63 078	-	5 000	7 113	-	-	75 191
Прочие обязательства	26 767	-	113	82	-	2 867 816	2 894 778
Всего обязательств	60 060 269	11 127 066	58 119 797	9 728 996	8 949 937	3 652 511	151 653 743

Чистая позиция	11 879 936	-	5 576 256	-	41 045 408	32 165 167	5 575 509	12 671 076	15 654 858
Стабильные источники финансирования	23 186 674	-	1 768 361	-	21 992 178	-	4 289 659	-	42 657 555
Скорректированная чистая позиция	35 066 610	-	3 807 895	-	19 053 229	-	27 875 509	-	37 082 046
Совокупный разрыв ликвидности	35 066 610	-	31 258 716	-	12 205 486	-	40 080 995	-	2 998 949

По состоянию на 1 января 2016 года:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок ишения не ановлен/ зроченная пженность	Итого
Денежные средства	7 157 523	-	-	-	-	-	7 157 523
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10 445 354	-	-	-	-	656 699	11 102 053
Средства в кредитных организациях	21 236 004	1 000 169	3 293 750	-	-	-	25 529 923
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 226 245	478 202	1 316 992	1 013 323	45	-	13 034 807
Чистая ссудная задолженность	9 945 623	12 137 640	23 193 969	27 989 730	12 798 541	7 723 740	93 789 243
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 102 010	58 944	894 274	3 296 036	861 407	6 372 911	15 585 582
Прочие активы	203 534	664 982	75 579	4 631 346	1 992 321	2 709 430	10 277 193
Всего активов	63 316 293	14 339 936	28 774 564	36 930 435	15 652 314	17 462 780	176 476 323
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	2 179 677	-	-	-	-	2 179 677
Средства кредитных организаций	452 356	-	164 649	210 995	-	-	828 001

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	58 439 118	14 218 805	66 934 694	1 994 092	9 230 008	-	150 816 718
из них: вкладов физических лиц	12 448 330	6 099 389	46 804 649	1 026 545	-	-	66 378 913
субординированных кредитов		4 372 962			9 230 008	-	13 602 970
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 104	56 047	-	1 770 376	-	-	1 850 526
Выпущенные долговые обязательства	651 144	17 200	23 042	-	-	-	691 386
Прочие обязательства	1 732 713	-	243 793	-	-	265 936	2 242 442
Всего обязательств	61 299 435	16 471 729	67 366 178	3 975 464	9 230 008	265 936	158 608 750
Чистая позиция	2 016 857	-	2 131 793	-	38 591 614	32 954 972	6 422 306
Стабильные источники финансирования	21 598 872		333 367		24 756 523	-	6 036 606
Скорректированная чистая позиция	23 615 729	-	1 798 426	-	13 835 091	26 918 366	-
Совокупный разрыв ликвидности	23 615 729		21 817 304		7 982 213	34 900 579	670 729
						17 196 844	17 867 573

7. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

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

Балансовая стоимость уступленных во 2 квартале 2016 года требований, а также размер убытков, понесенных Группой в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах, по состоянию на 1 июля 2016 года представлена следующим образом:

1 июля 2016 года

	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			(Убыток)/ прибыль
	Итого	IV	V	
Требования, уступленные прочему покупателю, в том числе				
Ипотечные кредиты	-	-	-	-
Потребительские кредиты и прочие кредиты физическим лицам	-	-	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	57 269		57 269	-
Кредиты корпоративным клиентам	5 856 428	-	29 527	27 027
Итого уступленные требования	5 913 697	-	86 796	27 027

Балансовая стоимость уступленных в 2015 года требований, а также размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах, по состоянию на 1 января 2016 года представлена следующим образом:

1 января 2016 года

	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			(Убыток)/ прибыль
	Итого	IV	V	
Требования, уступленные специализированным компаниям, в том числе	192 164	-	192 164	-
Ипотечные кредиты	-	-	-	-
Потребительские кредиты и прочие кредиты физическим лицам	-	-	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	-	-
Кредиты корпоративным клиентам	192 164	-	192 164	-
Требования, уступленные прочему покупателю, в том числе	2 229 704	62 061	124 826	29 054
Ипотечные кредиты	6 793	-	6 793	-
Потребительские кредиты и прочие кредиты физическим лицам	1 479	-	1 479	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	58 161	-	58 161	26 617
Кредиты корпоративным клиентам	2 163 271	62 061	58 393	2 437
Итого уступленные требования	2 421 868	62 061	316 990	29 054

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

В течение 6 месяцев 2016 года среди покупателей прав требований по кредитам ипотечные агенты, специализированные общества, а также аффилированные с Банком лица отсутствуют.

Банк отражает по счетам бухгалтерского учета приобретенные права требования в сумме фактических затрат на их приобретение. В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определенной условиями сделки, входят затраты на оплату услуг, связанные с их приобретением и регистрацией.

Банк отражает по счетам бухгалтерского учета выбытие прав требования в дату перехода прав требования от Банка к покупателю в соответствии с заключенным договором и действующим применимым законодательством.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее - первичный договор), за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования

8. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛИТИКЕ И ПРАКТИКЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ В БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

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

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

Во 2 квартале 2016 года в состав Совета Директоров ПАО «МТС-Банк» входили:

- Багдасарян Артур Ваганович;
- Гурьев Алексей Игоревич;
- Евтушенкова Наталия Николаевна;
- Корня Алексей Валерьевич;
- Лацанич Василий Игоревич;
- Левыкина Галина Алексеевна;
- Мадорский Евгений Леонидович;
- Розанов Всеволод Валерьевич;
- Савченко Вадим Эдуардович;
- Филатов Илья Валентинович.

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

Во 2 квартале 2016 года в состав Комитета по назначениям и вознаграждениям при Совете Директоров ПАО «МТС-Банк» входили:

- Евтушенкова Наталия Николаевна;
- Розанов Всеволод Валерьевич;
- Мадорский Евгений Леонидович;
- Витчак Елена Леонидовна;
- Филатов Илья Валентинович.

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

Численность работников, принимающих риски, во 2 квартале 2016 года составила:

Категория должности	Численность во 2 квартале 2016 года
Единоличный исполнительный орган	1 человек
Заместители единоличного исполнительного органа	3 человека
Члены коллегиального исполнительного органа (за исключением единоличного исполнительного органа и его заместителей)	1 человек
Иные работники, принимающие риски	2 человека

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

Во 2 квартале 2016 года изменений в области политики вознаграждений в ПАО «МТС-Банк» не производилось.

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

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и работников подразделений, осуществляющих управление рисками, доля фиксированной части вознаграждения составляет не менее 50%. Размеры фондов оплаты труда (включая размеры переменного вознаграждения) подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависят от финансового результата деятельности подконтрольных

структурных подразделений, принимающих риски. Независимость фондов оплаты труда данных категорий работников обеспечивается отсутствием формализованной зависимости, зафиксированной в нормативных документах, регламентирующих систему оплаты труда.

Наиболее значимыми для Банка рисками во 2 квартале 2016 года являются кредитный риск и риск ликвидности.

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

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

Способы установления зависимости размеров фондов вознаграждения работников ПАО «МТС-Банк» от результатов работы, применяемые во 2 квартале 2016 года:

Формы переменного вознаграждения работников Банка дифференцированы в зависимости от функциональных направлений деятельности и уровней иерархии должностей.

Краткосрочное переменное вознаграждение (ежемесячное, ежеквартальное премирование) может выплачиваться работникам, участвующим в кредитном процессе, непосредственно работающим с клиентами Банка и занимающимся возвратом проблемной задолженности. Периоды выплаты премии напрямую зависят от уровней иерархии должностей и длительности осуществляемых бизнес-процессов. Критерии, используемые для корректировки краткосрочного переменного вознаграждения, отражают ключевые функциональные обязанности работников и/или финансовые целевые ориентиры по направлениям деятельности. При недостаточном уровне исполнения установленных критериев предусмотрена возможность сокращения или отмены выплаты премий.

Среднесрочное переменное вознаграждение (премирование по итогам года) может выплачиваться работникам, на которых не распространяются системы краткосрочного переменного вознаграждения. Основным критерием, используемым для корректировки среднесрочного переменного вознаграждения, является финансовый результат Банка. Дополнительные критерии, используемые для корректировки премии, отражают ключевые функциональные обязанности работников и/или финансовые целевые ориентиры по направлениям деятельности. При недостаточном уровне исполнения установленных критериев предусмотрена возможность сокращения или отмены выплаты премий.

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

Корректировка отложенных ранее стимулирующих выплат во 2 квартале 2016 года не производилась.

Во 2 квартале 2016 года было проведено 3 заседания Комитета по назначениям и вознаграждениям при Совете Директоров ПАО «МТС-Банк».

Вознаграждение членам Комитета по назначениям и вознаграждениям при Совете Директоров ПАО «МТС-Банк» за заседания, проведенные во 2 квартале 2016 года, не выплачивалось.

Членам исполнительных органов и иным работникам, ответственным за принятие рисков во 2 квартале 2016 года переменное вознаграждение не выплачивалось.

Размер переменного вознаграждения, выплаченного во 2 квартале 2016 года работникам, ответственным за управление рисками составил 692 201 рубль (премия выплачивалась 11 сотрудникам, занимающимся возвратом просроченной задолженности).

Гарантированные премии во 2 квартале 2016 года выплачивались одному члену исполнительного органа на сумму 1 500 000 рублей.

Общий размер фиксированного вознаграждения во 2 квартале 2016 года:

Категория	Общая сумма (рублей)
Члены исполнительных органов	22 646 722
Иные работники, принимающие риски	3 028 672
Работники, ответственные за управление рисками	67 922 862

Отсроченное вознаграждение прошлых лет во 2 квартале 2016 года не выплачивалось. Общая сумма отсроченного вознаграждения по действующей системе долгосрочного переменного вознаграждения будет сформирована по факту подписания приказа о списке работников, на которых распространяется данный вид премирования (в 3 квартале 2016 года).

9. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ

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

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность раскрыта 29 августа 2016 года на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.mtsbank.ru.

Заместитель
Председателя Правления
29 августа 2016 года

Главный бухгалтер
29 августа 2016 года



Н.О.Шеховцов

А.В. Елтышев