

**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 2015 года**

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

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

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

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

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

- Лицензия № 2268, выданная Банком России 13 февраля 2012 года без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами № 2268, выданная Банком России 13 февраля 2012 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04613-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04635-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04660-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия 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 июля 2015 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 7 филиалов, расположенных на территории Российской Федерации.

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

Наименование	Местонахождение	Процент участия/доля голосующих акций, %/контроль	Вид деятельности
ПАО «МТС-Банк»	115432, Москва, проспект Андропова, д. 18, корп. 1	Головная организация	кредитная организация
ООО «МБРР-Капитал»	105318, г. Москва, ул. Щербаковская, д. 3, офис 1108	100%	финансовые услуги
East-West United Bank S.A. (EWUB)	442/Villa Foch, 10, Blvd Joseph II, L-1840, Luxembourg	66%	кредитная организация
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
ООО «Проектное решение»	119333, г. Москва, ул. Фотиевой, д. 5 стр. 1	100%	финансовые услуги
ООО «Коллекторское агентство Две Столицы»	127106, г. Москва, ул. Гостиничная, д. 7а	контроль	компания специального назначения
ООО «ВекторА»	167000, республика Коми, г. Сыктывкар, ул. Кирова, д. 45	контроль	компания специального назначения

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

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

Величина собственных средств (капитал) банковской группы по состоянию на 1 июля 2015 года составила 25 590 585 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 (28.7%).

Группа ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- **Обслуживание корпоративных клиентов** – полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов крупного, малого и среднего бизнеса, включая, среди прочего, прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.
- **Инвестиционная деятельность** – включает межбанковское кредитование, торговлю ценными бумагами и брокерские операции с ценными бумагами, сделки РЕПО, операции с иностранной валютой, выпуск внутренних облигаций и векселей, функции казначейства.

- **Обслуживание физических лиц** – полный комплекс банковских услуг для частных клиентов, состоятельных лиц и владельцев крупных капиталов, включая ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.

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

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

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

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

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

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

- Кредитный риск
- Рыночный риск
- Операционный риск

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

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

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

Для целей оценки и мониторинга рыночного риска участники банковской группы под торговой книгой понимают совокупность чувствительных к изменению процентной ставки торгуемых активов и пассивов, отражаемых в балансе банковской группы по текущей справедливой стоимости. При этом в банковскую книгу в целях оценки и мониторинга рыночного риска считаются включенными все активы и пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки, при условии, что они не являются торгуемыми, и отражаемые в балансе банковской группы по первоначальной стоимости.

Реализовавшийся процентный риск торговой книги – отрицательная переоценка вложений банковской группы в облигации и прочие включенные в нее инструменты окажет прямое влияние на ее капитал. Реализация процентного риска банковской книги выражается в сокращении чистой процентной маржи банковской группы из-за роста ее процентных расходов и/или снижения процентных доходов.

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

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

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

Банковская группа в порядке, предусмотренном Инструкцией Банка России № 139-И, ежеквартально производит расчет показателей достаточности капитала на консолидированной основе. Кроме того, регулярно производится расчет консолидированной величины капитала банковской группы на основе МСФО и показателей достаточности ее капитала 1-го и 2-го уровней с учетом методологии Базельского комитета по банковскому надзору. Менеджмент банковской группы при управлении ее капиталом исходит из необходимости обеспечить соблюдение предельных значений нормативов достаточности капитала, установленных 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 корпоративных и инвестиционных рисков, Блоком розничных рисков и Департаментом нефинансовых рисков. Руководители указанных подразделений находятся в прямом подчинении единоличного исполнительного органа – Председателя Правления головного банка банковской группы.

В состав Блока корпоративные и инвестиционные риски 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 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) осуществляет Департамент инвестиционных и структурных рисков, находящимся в составе Блока корпоративных и инвестиционных рисков. Результаты проводимого им анализа выносятся на рассмотрении коллегиального органа головного банка /для принятия решения/ в установленном в банковской группе порядке. Указанное подразделение также ведет мониторинг величины процентного риска, принимаемого банковской группой в торговой и банковской книгах и регулярно формирует соответствующую отчетность для коллегиальных органов.

### 3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

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

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

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

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2014 годом.

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

	<u>1 июля</u> <u>2015 года</u>	<u>1 января</u> <u>2015 года</u>
<b>БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ</b>		
Уставный капитал	3 609 738	3 609 738
Эмиссионный доход	17 725 017	24 847 039
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	-	284 525
Прибыль предшествующих лет	-	353 216
<u>Доля малых акционеров (участников)</u>	<u>489 737</u>	<u>513 741</u>
<b>Сумма источников Базового капитала, итого</b>	<b>21 824 502</b>	<b>29 608 259</b>
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</b>		
Нематериальные активы	8	5
Отложенные налоговые активы	1 295 577	221 656
Вложения в источники собственных средств	63 854	43 082
Убытки предшествующих лет	471 645	513 981
Убыток текущего года	5 664 752	7 255 690
<u>Отрицательная величина добавочного капитала</u>	<u>-</u>	<u>2 515 082</u>
<b>Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого</b>	<b>7 495 836</b>	<b>10 549 496</b>
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>14 328 666</b>	<b>19 058 763</b>
<b>ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ</b>		
<u>Добавочный капитал, итого</u>	<u>2 152</u>	<u>-</u>
<b>ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ</b>	<b>14 330 818</b>	<b>19 058 763</b>
<b>ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ</b>		
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	350	400

Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	-	107 295
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-
Субординированный кредит (депозит, заем) по остаточной стоимости	9 129 896	9 562 260
Доля малых акционеров (участников)	391 789	41 098
Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	1 736 020	56 987
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 709	1 756
<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>11 259 764</b>	<b>9 769 796</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), ИТОГО</b>	<b>25 590 582</b>	<b>28 828 559</b>

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

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

Центральный банк Российской Федерации требует от банков соблюдения минимальных требований достаточности капитала, которые рассчитываются на основании отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В течение периода, закончившегося 30 июня 2015 года, Группа выполняла требования достаточности капитала, установленные Центральным банком Российской Федерации.

В соответствии с требованием Наблюдательной Комиссии Финансового Сектора (далее – «CSSF») Люксембурга банки обязаны соблюдать условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала, рассчитанного в соответствии с люксембургскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 1 июля 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 июля 2015 года, %	1 января 2015 года, %
Норматив достаточности собственного капитала (H20.0)	10.0	15.71	14.00
Норматив достаточности базового капитала банка (H20.1)	5.0	8.79	10.64
Норматив достаточности основного капитала банка (H20.2)	6.0	8.80	10.64

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

В соответствии с Инструкцией Банка России от 03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банка» нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)", к сумме:

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

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

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

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

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

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

- текущий кредитный риск (стоимость замещения финансового инструмента), отражающий на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств;

- потенциальный кредитный риск (риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива).

Сведения о величине активов банковской Группы, взвешенных по уровню риска, на 1 июля 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
<b>Активы, взвешенные по уровню риска, всего</b>	<b>162 939 458</b>	<b>162 939 458</b>	<b>162 941 167</b>
В том числе:			
Активы I группы риска*	18061101	18 061 101	18 061 101
Активы II группы риска	3 382 580	3 382 580	3 382 580
Активы III группы риска	573 910	573 910	573 910
Активы IV группы риска	92 648 958	92 648 958	92 650 667
Активы V группы риска	151	151	151
Активы, включаемые в расчет общей величины взвешенных по уровню рисков активов с повышенными коэффициентами	23 787 174	23 787 174	23 787 174
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	8 345 157	8 345 157	8 345 157
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	29 882	29 882	29 882
Риск изменения стоимости финансового инструмента в результате ухудшения кредитного качества контрагента	13 770	13 770	13 770
Рыночный риск	10 200 289	10 200 289	10 200 289
Операционный риск**	1 914 942	1 914 942	1 914 942
Прочие активы	20 811	20 811	20 811

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

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

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

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

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск

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



#### 4.1. Кредитный риск

Операции группы подвержены кредитному риску, т.е. риску неисполнения контрагентом по сделке своих обязательств. Группа регулирует уровень кредитного риска за счет установления лимитов в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Такие риски постоянно отслеживаются и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по продуктам, заемщикам, группам связанных заемщиков отраслям экономики 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 инструментам. 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 2015 года	1 января 2015 года
Средства в кредитных организациях	14 220 278	28 216 826
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 246 675	386 147
Кредиты (займы)	139 999 157	167 941 622
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 384 322	26 389 401
	(39 809 043)	(34 718 425)
За вычетом резерва под обесценение		
<b>Итого</b>	<b>140 041 389</b>	<b>188 215 571</b>

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

	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Долговые ценные бумаги	6 239 333	371 746
Долевые ценные бумаги	6 812	9 805
Производные финансовые инструменты	530	4 596
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>6 246 675</b>	<b>386 147</b>

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

	1 июля 2015 года	Передано в качестве обеспе- чения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по согла- шениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по согла- шениям РЕПО с клиентами	Итого обеспечение
Российские государственные облигации	2 257 950	-	147 897	-	147 897
Корпоративные облигации	1 530 453	816 040	-	-	816 040
Облигации, выпущенные кредитными организациями	306 958	243 917	-	-	243 917
Облигации нерезидентов	2 013 468	367 477	-	-	367 477
Облигации кредитных организаций - нерезидентов	130 504	-	-	-	-
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>6 239 333</b>	<b>1 427 434</b>	<b>147 897</b>	<b>-</b>	<b>1 575 331</b>

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

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

	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Облигации ОФЗ	2 257 950	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	2 013 468	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	1 530 453	112 771
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	306 958	258 975
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	130 504	-
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>6 239 333</b>	<b>371 746</b>

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

	1 июля 2015 года			1 января 2015 года		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязател- ьство		Актив	Обяза- тельство
<b>Контракты с иностранной валютой</b>						
Форвардные контракты	31 448	67	46	-	-	-
Свопы	2 231 025	463	3 927	48 659	0	8
Валютно-процентные свопы	1 870 000	0	844 473	1 870 000	4 596	826 351
<b>Контракты с ценными бумагами</b>						
Форвардные контракты	-	-	-	-	-	-
<b>Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b>4 132 473</b>	<b>530</b>		<b>4 596</b>	<b>826 359</b>

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 января 2015 года
<b>Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего</b>	<b>5 546 264</b>	<b>16 734 125</b>
из них:		
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам Российской Федерации	2 984 901	609 743
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 352 550	6 813 099
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	842 097	333 209
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	366 716	3 198 696
Требования по возврату ценных бумаг по соглашениям прямого РЕПО с ЦБ РФ	0	3 279 378
Депозит, размещенный в ЦБ РФ	0	2 500 000
<b>Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего</b>	<b>134 452 893</b>	<b>151 207 497</b>
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	68 213 090	76 955 966
Ссуды, предоставленные физическим лицам	63 371 570	71 739 588

Учтенные векселя юридических лиц	654 740	800 610
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	962 277	32 283
Прочие требования	<u>1 251 216</u>	<u>1 679 050</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(39 585 769)</u>	<u>(34 278 879)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<u><b>100 413 388</b></u>	<u><b>133 662 743</b></u>

Ниже представлены основные типы полученного Банком обеспечения:

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

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

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

	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	15 754 648	40 204 419
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	12 268 816	5 640 091
Ссуды, обеспеченные залогом корпоративных ценных бумаг	8 255 699	15 664 170
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	5 754 967	2 731 771
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами	3 939 091	4 706 108
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	102 335	114 268
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	64 743	162 809
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	24 237	643 160
Прочее	16 161	16 161
Необеспеченные ссуды	<u>88 272 196</u>	<u>81 324 540</u>
	134 452 893	151 207 497
За вычетом резерва под обесценение	<u>(39 569 991)</u>	<u>(34 263 101)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<u><b>94 882 902</b></u>	<u><b>116 944 396</b></u>

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

	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Физические лица	63 371 570	71 739 588
Финансовые институты	10 000 815	13 486 606
Оптовая и розничная торговля	9 711 555	12 437 900
Строительство	9 845 118	16 889 611
Промышленность	15 833 587	20 027 354
Транспорт	4 695 866	6 352 471
Телекоммуникации/связь и ИТ	1 800 404	1 068 980
Сельское хозяйство	81 351	248 075
Прочие виды деятельности	19 110 814	5 749 860
Электроэнергетика	<u>1 813</u>	<u>3 207 052</u>
	134 452 893	151 207 497
За вычетом резерва под обесценение	<u>(39 569 991)</u>	<u>(34 263 101)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<u><b>94 882 902</b></u>	<u><b>116 944 396</b></u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 июля 2015 года	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение	Чистая сумма
Потребительские кредиты	42 052 120	(18 871 823)	23 180 297
Ипотечное кредитование	17 709 802	(1 560 043)	16 149 759
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	3 108 434	(330 009)	2 779 425
Автокредитование	500 214	(489 635)	10 579
	<u>63 371 570</u>	<u>(21 251 510)</u>	<u>42 120 060</u>
<b>1 января 2015 года</b>			
	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение	Чистая сумма
Потребительские кредиты	48 697 415	(18 646 618)	30 050 797
Ипотечное кредитование	17 866 628	(1 398 279)	16 488 349
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	4 627 303	(462 262)	4 165 041
Автокредитование	528 242	(504 521)	23 721
	<u>71 739 588</u>	<u>(21 011 680)</u>	<u>50 727 908</u>

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

	Объем требований на 1 июля 2015 года	Сформированный резерв на 1 июля 2015 года	Объем требований на 1 января 2015 года	Сформированный резерв на 1 января 2015 года
I категория качества	45 970 789	-	77 178 077	-
II категория качества	42 245 996	427 200	55 777 583	711 358
III категория качества	13 708 148	1 971 727	10 903 622	1 166 644
IV категория качества	14 957 634	5 790 753	18 519 639	7 435 191
V категория качества	36 559 728	33 346 230	29 122 811	26 626 650
	<u>153 442 295</u>	<u>41 535 910</u>	<u>191 501 732</u>	<u>35 939 843</u>

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

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

	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Корпоративные облигации	13 960 498	16 961 696

Долговые инструменты, выпущенные Европейским фондом финансовой стабильности	2 124 688	-
Российские государственные облигации	1 723 681	5 423 513
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	683 451	3 067 041
Российские муниципальные облигации	461 431	497 350
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	306 101	306 098
Государственные долговые обязательства (кроме РФ)	45 110	54 385
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями- нерезидентами	65	28
Прочие вложения	79 297	79 290
За вычетом резерва под обесценение	<u>(223 274)</u>	<u>(439 546)</u>
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<u>19 161 048</u>	<u>25 949 855</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.

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

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

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

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

Условия значительной части кредитных договоров Группы с юридическими лицами предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. При этом объем средств, привлеченных 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*: сбои в работе информационных систем или других материально-технических активов Банка;
- *персонала*: ошибок или умышленных нарушений внутренних порядков и процедур проведения банковских операций сотрудниками Банка;
- *бизнес-процессов*: несоответствия практики исполнения внутренних порядков и процедур требованиям действующего законодательства, масштабу или характеру деятельности Банка, неэффективность существующих процессов.
- *внешних событий, в том числе регуляторных рисков*: изменений законодательных и нормативных актов, регламентирующих банковскую деятельность.

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

	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Операционный риск	1 914 942	1 914 942
Средние чистые процентные доходы за 3 предшествующих года	9 296 050	9 296 050
Средние чистые непроцентные доходы от основной деятельности за 3 предшествующих года	3 470 229	3 470 229

В 2015 году в Банке продолжилось внедрение системы ключевых индикаторов риска – одной из основных составляющих комплексной системы анализа и оценки рисков, направленной на обеспечение прозрачности профиля нефинансового риска продуктов и бизнес-процессов, выявление процессов с наибольшим уровнем присущего риска и предиктивную оценку величины возможных потерь.

#### 5. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ

Раскрытие информации о рисках на консолидированной основе производится в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [www.mtsbank.ru](http://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 31 августа 2015 года на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [www.mtsbank.ru](http://www.mtsbank.ru), а также на сайте информационного агентства «Интерфакс» [www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1285](http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1285).

Председатель Правления  
31 августа 2015 года

Главный бухгалтер  
31 августа 2015 года



И.В.Филатов

А.В. Елтышев