

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

**ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-БАНК»
за период, начинающийся 1 января и заканчивающийся 31 декабря 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 и <1>	данные на 1 января 2017 года, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на 1 января 2017 года, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1	17 885 561	1, 2	17 946 943	
2	Средства в кредитных организациях	3	11 967 696	3	11 496 019	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	2	20 167 759	4	14 004 980	
3.1	производные финансовые инструменты	0	166 288	4.1	-	
3.2	Долговые ценные бумаги	0	16 948 069	0	14 004 980	
3.3	Паи инвестиционных фондов	0	3 053 402	0	-	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	3	2 332 683	6	1 019 648	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	4	68 457 296	6	69 293 312	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	2	1 596 683	5	1 593 577	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	12 500 111	7	18 583 947	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	9, 10	3 437 637	12	3 486 282	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	11	837 026	14, 13	710 724	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	6	17 163 134	9	17 172 538	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы			7, 8	-	
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	7	769 144	11	634 686	
12.1	гудвил			11.1	-	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	7	769 144	11	634 686	

12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			11	-	
13	Основные средства и материальные запасы	7	3 663 009	10	7 240 716	
14	Инвестиции в недвижимость	8	2 911 545	-	-	
15	Всего активов	12	163 689 284	15	163 183 372	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	14	-	16	-	
16	Средства кредитных организаций	15	2 922 514	17	3 040 439	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	16	121 089 799	18	120 307 958	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		-		-	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	13	1 219 410	19	1 204 448	
19.1	производные финансовые инструменты	0	1 219 410	19	1 204 448	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		-	19.2	-	
20	Выпущенные долговые обязательства	17	2 029 515	20	2 068 764	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	20	2 038 443	22, 23	2 238 077	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	18, 19	394 472	21	644 125	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила		-	21.1	-	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		-	21	-	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		-	21	-	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	21	6 903 189	18	6 600 000	
24	Резервы на возможные потери	20	433 381	24	1 048 175	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		-	23	-	
26	Всего обязательств	22	137 030 723	25	137 151 986	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	23, 24	29 969 687	26, 27	28 830 380	
27.1	базовый капитал	23, 24	29 969 687	26, 27	28 830 380	
27.2	добавочный капитал		-	26	-	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	28	- 9 444 959	33	-8 273 687	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	25, 26, 27	2 850 317	29, 30, 31, 32, 34	3 245 981	
30	Неконтрольные доли владения	30	3 283 516	35	2 228 712	
31	Всего источников собственных средств	31	26 658 561	(36 - 35)	26 031 386	

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).

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 Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России (ЛСЗ № 0011014) рег. № 14211 Н от 07 апреля 2015 года на деятельность по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя.

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

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

На 1 января 2017 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 января 2017 года
ПАО «МТС-Банк»	115432, Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1	Головная организация	кредитная организация	131 031 439
East-West United Bank S.A. (EWUB)	442/Villa Foch, 10, Blvd Joseph II, L-1840,	66%	кредитная организация	33 757 540

	Luxembourg			
ООО «Проектное решение»	119333, г.Москва, ул.Фотиевой, д.5 стр.1	100%	финансовые услуги	2 9015
ЗАО «Ипотечный агент МТСБ»	125161, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр. 1, этаж 8	контроль	компания специального назначения	2 669 978
ООО «ВекторА»	167000, республика Коми, г.Сыктывкар, ул.Кирова, д.45	контроль	компания специального назначения	21 767

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 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 января 2017 года составила 33 659 629 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 (28.5%).

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 «Проектное решение»;
- ООО «ВекторА».

По сравнению с 1 января 2016 года в составе Банковской группы произошли следующие изменения:

- в декабре 2016 года исключено из состава группы ООО «МБРР-Капитал» в связи с продажей 100% долей компании;
- в декабре 2016 года из состава группы исключено ООО «Коллекторское агентство «Две Столицы» в связи с утратой контроля над деятельностью компании;
- в марте 2016 года исключен из состава группы Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Уральская недвижимость 3» в связи с продажей паев.

Группа ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

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

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года акциями МТС-Банка владели следующие акционеры:

	<u>1 января 2017 года, %</u>	<u>1 января 2016 года, %</u>
Акционер		
ПАО АФК «Система»	71.87	68.56
Mobile TeleSystems B.V.	26.37	26.37
ЗАО «Промторгцентр»	0.72	2.08
ПАО «Московская городская телефонная сеть»	0.24	0.69
ООО «Нотрис»	0.22	0.64
Прочие	0.58	1.66
Итого	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года ПАО АФК «Система» принадлежала прямо или косвенно доля в уставном капитале МТС-Банка в размере 99.74% 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 долевыми инструментами, оцениваемые по текущей справедливой стоимости, влияние на нее фондового риска невелико.

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

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

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

Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками

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

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

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

Ключевые элементы процедур управления кредитным риском, принимаемым Банковской группой по операциям на финансовых рынках, которые реализованы ею на консолидированной основе, определены во внутреннем нормативном документе «Порядок установления и пересмотра лимитов

вложений в ценные бумаги в Банковской группе «МТС-Банк», действие которого также распространяется на сделки, заключаемые Банковской группой на денежном рынке. Указанный документ содержит основные требования, предъявляемые к процессу установления этой категории лимитов в Банковской группе, включая механизм взаимодействия между подразделениями головного и дочернего банков.

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

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

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

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

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

На уровне банковской группы оценку и мониторинг кредитного риска, источником которого являются ее операции на финансовых рынках (размещение средств в банках – контрагентах, покупка ценных бумаг) осуществляется Департаментом инвестиционных и структурных рисков, находящимся в составе Блока корпоративных и инвестиционных рисков. Результаты проводимого им анализа выносятся на рассмотрение 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 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	Данные на 1 января 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 января 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	25,26	28 830 380	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	28 829 880	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1	28 829 890
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	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16,17	129 948 397	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	13 846 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	15 924 208
2.2.1				субординированные кредиты	X	13 846 000

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	9,10	7 875 402	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	404 366	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	404 366
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	269 577	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	269 577
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	11.1	3 335 688	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 369 955	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	2 001 413
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	447 495	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	368 983
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному 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	117 565 464	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	2 928 330	"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 января 2017 года	1 января 2016 года
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал	10 403 900	3 609 748
Эмиссионный доход	18 425 990	17 725 017
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	-	-
Прибыль предшествующих лет	1 260 845	97 442
Доля малых акционеров (участников)	282 205	468 104
Сумма источников Базового капитала, итого	30 372 940	21 900 311
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала		
Нематериальные активы	404 366	64 459
Отложенные налоговые активы	2 001 413	1 262 679
Вложения в источники собственных средств	368 983	64 722
Убытки предшествующих лет	-	-
Убыток текущего года	9 403 633	8 500 684
Отрицательная величина добавочного капитала	459 124	3 474
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	12 637 519	9 896 018
Базовый капитал, итого	17 735 421	12 004 293

ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ		
Добавочный капитал, итого	-	-
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	17 735 421	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	13 846 000	16 694 656
Доля малых акционеров (участников)	389 763	374 483
Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	1 242 005	2 289 279
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	446 440	440 102
Дополнительный капитал, итого	15 924 208	19 798 870
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), ИТОГО	33 659 629	31 803 163

По состоянию на 1 января 2017 и 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 января 2017 года	1 января 2016 года
Обыкновенные акции:		
Номинальная стоимость	10 403 900	3 609 738
Эмиссионный доход	18 425 990	17 725 017
Привилегированные акции:		
Номинальная стоимость	500	500
Эмиссионный доход	-	-
Субординированный кредит	13 846 000	16 694 656

Субординированные кредиты

	1 января 2017 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»	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	13 846 000	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 31 декабря 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 января 2017 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 января 2017 года, %	1 января 2016 года, %
Норматив достаточности собственного капитала (H20.0)	8.0 (на 01.01.2016 – 10.0)	21.34	18.4
Норматив достаточности базового капитала банка (H20.1)	4.5 (на 01.01.2016-5.0)	11.25	6.96
Норматив достаточности основного капитала банка (H20.2)	6.0	11.25	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 января 2017 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	138 288 963	138 288 963	138 338 753
В том числе:			
Активы I группы риска*	23 819 389	23 819 389	23 819 389
Активы II группы риска	3 531 296	3 531 296	3 531 296
Активы III группы риска	145 976	145 976	145 976
Активы IV группы риска	80 377 635	80 377 635	80 427 425
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	80 103	80 103	80 103
Активы, повышенными коэффициентами	30 334 564	30 334 564	30 334 564
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	2 851 256	2 851 256	2 851 256
Кредитный риск по	15 288	15 288	15 288

производным финансовым инструментам			
Риск изменения стоимости финансового инструмента в результате ухудшения кредитного качества контрагента	4077	4077	4077
Рыночный риск	7 857 503	7 857 503	7 857 503
Операционный риск**	2 600 549	2 600 549	2 600 549

*) 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 января 2017 года	1 января 2016 года
Кредиты (займы)	107 737 617	144 604 993
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 804 570	15 155 627
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17 176 440	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 598 557	12 925 817
Средства в кредитных организациях	11 496 278	27 850 066
	(37 649 441)	(46 283 880)
За вычетом резерва под обесценение		
Итого	133 164 021	154 252 623

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

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Долговые ценные бумаги	15 598 557	12 925 817
Долевые ценные бумаги	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 598 557	12 925 817

По состоянию на 1 января 2017 года активы, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО:

	1 января 2017 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с прочими контрагентами	Итого обеспечение
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	4 187 270	-	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	3 951 509	-	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами	3 902 868	-	-
Облигации ОФЗ	3 531 535	1 593 577	1 593 577
Еврооблигации РФ	25 371	-	-
Муниципальные облигации	4	-	-

Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>15 598 557</u>	<u>1 593 577</u>	<u>1 593 577</u>
--	-------------------	------------------	------------------

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 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	<u>12 925 817</u>	<u>477 617</u>	<u>477 617</u>

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	4 187 270	1 585 156
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	3 951 509	5 896 114
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями- резидентами	3 902 868	-
Облигации ОФЗ	3 531 535	3 334 974
Еврооблигации РФ	25 371	1 948 807
Муниципальные облигации	4	
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	-	160 796
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>15 598 557</u>	<u>12 925 817</u>

По состоянию на 1 января 2017 и 2016 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость
		Актив Обязател- ство		Актив Обяза- тельство
Контракты с иностранной валютой				
Валютно-процентные свопы	1 870 000	- 1 155 952	1 870 000	- 1 770 376

Валютные свопы	-	-	-	1 362 000	-	23 812
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			- 1 155 952		- 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:

	<u>1 января 2017 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	1 818 299	9 704 640
из них:		-
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	1 485 655	8 055 751
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	248 936	303 081
Депозит, размещенный в ЦБ РФ	-	1 000 000
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	83 708	269 574
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	-	76 234
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	105 919 318	129 091 770
из них:		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	59 775 620	73 593 107
Ссуды, предоставленные физическим лицам	43 154 413	53 989 598
Прочие требования	2 989 284	1 509 065
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	107 737 617	138 796 410
За вычетом резерва на возможные потери	(37 424 657)	(40 030 778)
Итого чистая ссудная задолженность	70 312 960	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 января 2017 и 2016 года ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, включая средства, предоставленные по соглашениям РЕПО, были обеспечены следующим образом:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	23 070 292	21 419 813
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	14 894 710	20 009 250
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами	4 200 312	3 036 945
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	1 261 899	17 676 667
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	917 617	624 262
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	230 762	668 042
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	171 800	132 417
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	70 677	1 249 681
Прочее	-	1 474
Необеспеченные ссуды	61 101 250	64 273 219
	105 919 318	129 091 770
За вычетом резерва под обесценение	(37 424 657)	(40 030 778)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	68 494 661	89 060 992

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

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	43 154 413	53 989 598
Промышленность	20 075 768	25 982 509
Строительство	8 768 542	9 694 315
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	8 733 207	11 824 134
Финансовые институты	8 479 846	6 897 469
Транспорт	5 493 186	5 732 742
Операции с недвижимостью	2 542 726	7 253 003
Сельское хозяйство	2 054 815	1 054 887
Электроэнергетика	1 826 729	416 704
Телекоммуникации/связь и ИТ	33 163	2 849 492
Прочие виды деятельности	4 756 922	3 396 917
	105 919 318	129 091 770
За вычетом резерва под обесценение	(37 424 657)	(30 326 138)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	68 494 661	98 765 632

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 января 2017 года	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение	Чистая сумма
Потребительские кредиты	26 931 868	(10 356 055)	16 575 813
Ипотечное кредитование	14 698 045	(1 012 288)	13 685 757
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	1 259 871	(199 476)	1 060 395
Автокредитование	264 628	(256 840)	7 788
	43 154 413	(11 824 659)	31 329 754

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

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 от 24 ноября 2016 N 4212-У (в тыс. руб.).

	Объем требований на 1 января 2017 года	Сформированн ый резерв на 1 января 2017 года	Объем требований на 1 января 2016 года	Сформированны й резерв на 1 января 2016 года
I категория качества	47 974 459	-	48 012 837	-
II категория качества	43 345 438	755 972	44 898 534	478 919
III категория качества	6 559 805	1 185 644	23 905 826	3 522 793
IV категория качества	7 082 177	3 685 278	15 144 409	5 991 136
V категория качества	35 248 181	34 256 911	35 796 242	34 027 109
	140 210 060	39 883 805	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 января 2017 и 2016 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Корпоративные еврооблигации	7 719 722	7 492 328
Паи открытых паевых инвестиционных фондов	7 158 038	-
Государственные долговые обязательства (кроме РФ)	2 096 766	199 066
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	604 395	1 715 643
Российские муниципальные облигации	512 942	143 353
Корпоративные облигации	358 719	2 381 894
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	306 100	306 101
Прочие вложения	79 290	87 653
Российские государственные облигации	-	82 410
Долговые инструменты, выпущенные Европейским фондом финансовой стабильности	-	2 747 179
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 835 972	15 155 627
За вычетом резерва под обесценение	(252 025)	(231 934)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 583 947	14 923 693

По состоянию на 1 января 2017 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 января 2017 и 2016 года чистые инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Корпоративные облигации	8 194 554	-
Российские муниципальные облигации	6 990 921	-
Облигации РФ	1 990 965	-
За вычетом резерва под обесценение	(3 902)	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 172 538	-

По состоянию на 1 января 2017 года активы, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО, отсутствовали.

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 января 2017 года	1 января 2016 года
Процентный риск (ПР)	628 599.4	766 765.7
Фондовый риск (ФР)	0.9	1
Валютный риск (ВР)	-	1 659 087
Рыночный риск ($PP=12.5*(ПР+ФР)+ВР$)	7 857 503	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 позиции 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, неэффективности 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 января 2017 и 2016 года, определенный в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»:

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Операционный риск	2 600 549	2 539 465
Средние чистые процентные доходы за 3 предшествующих года	36 714 425	36 624 418
Средние чистые непроцентные доходы от основной деятельности за 3 предшествующих года	15 296 547	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 января 2017 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	4 519 054	-	-	-	-	-	4 519 054
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации и Банке Люксембурга	12 529 087	-	-	-	-	898 802	13 427 889
Средства в кредитных организациях	11 236 274	-	-	-	-	-	11 236 274

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 758 148	125 334	1 045 402	1 585 679	83 994		15 598 557
Чистая ссудная задолженность	3 156 480	4 666 568	18 729 461	24 134 442	13 086 105	3 892 065	67 665 121
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 259 371	163 074	276 081	4 894 102	2 312 698	12 437 081	24 342 407
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 596 657	12 839	728 872	1 832 871	1 299		17 172 538
Прочие активы	-	1 085	-	-		1 641 341	1 642 426
Всего активов	63 055 071	4 968 900	20 779 816	32 447 094	15 484 096	18 869 289	155 604 266
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	2 852 946	-	-	123 155	-	-	2 976 101
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	59 430 147	6 850 126	48 348 021	5 101 779	-	191 790	119 921 863
из них: вкладов физических лиц	16 651 780	6 527 002	47 822 720	2 692 302	-	-	73 693 804
Субординированные займы	6 600 000	-	-	-	-	-	6 600 000
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 496	-	1 155 952	-	-	-	1 204 448
Выпущенные долговые обязательства	26 516	-	19 000	26 967	-	-	72 483
Прочие обязательства	33 108	-	295	740	-	3 886 707	3 920 850
Всего обязательств	68 991 213	6 850 126	49 523 268	5 252 641		4 078 497	134 695 745
Чистая позиция	(5 936 142)	(1 881 226)	(28 743 452)	27 194 453	15 484 096	14 790 792	20 908 521
Стабильные источники финансирования	23 571 888	293 544	24 398 555	(6 150 039)	(42 113 948)	-	
Скорректированная чистая позиция	17 635 746	(1 587 682)	(4 344 897)	21 044 414	(26 629 852)	14 790 792	
Совокупный разрыв ликвидности	17 635 746	16 048 064	11 703 167	32 747 581	6 117 729	20 908 521	

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	10 445 354	-	-	-	-	656 699	11 102 053

банке Российской Федерации и Банке Люксембурга							
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	17 196 844	17 867 573
Стабильные источники финансирования	21 598 872	333 367	24 756 523	(6 036 606)	(40 652 156)		
Скорректированная чистая позиция	23 615 729	(1 798 426)	(13 835 091)	26 918 366	(34 229 850)	17 196 844	
Совокупный разрыв ликвидности	23 615 729	21 817 304	7 982 213	34 900 579	670 729	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 в 2016 году 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 января 2017 года представлена следующим образом:

1 января 2017 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	17 289 469	1 887 294	7 479 246	(1 083 378)
Ипотечные кредиты	27 576	-	27 576	-
Потребительские кредиты и прочие кредиты физическим лицам	6 775 230	-	6 775 230	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	85 901	801	85 100	(11 081)
Кредиты корпоративным клиентам	10 400 762	1 886 493	591 340	(1 072 297)
Итого уступленные требования	17 289 469	1 887 294	7 479 246	(1 083 378)

Балансовая стоимость уступленных в 2015 году 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 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.

На 1 января 2017 года в состав Совета Директоров ПАО «МТС-Банк» входили:

Гурьев Алексей Игоревич;
Евтушенкова Наталия Николаевна;
Корня Алексей Валерьевич;
Лацанич Василий Игоревич;
Левыкина Галина Алексеевна;
Мадорский Евгений Леонидович;
Мосякин Александр Анатольевич;
Пчелинцев Сергей Алексеевич;
Розанов Всеволод Валерьевич;
Филатов Илья Валентинович;
Швакман Ирэн.

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

На 1 января 2017 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;
Архипов Михаил Алексеевич;
Филатов Илья Валентинович.

В 2016 году было проведено 10 заседаний 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 в 2016 году, не выплачивалось.

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, на 1 января 2017 года составила:

Категория должности	Численность на 1 января 2017 года
Единоличный исполнительный орган	1 человек
Заместители единоличного исполнительного органа	3 человека
Члены коллегиального исполнительного органа (за исключением единоличного исполнительного органа и его заместителей)	3 человека
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.

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 в 2016 году 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 в 2016 году:

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 в 2016 году не производилась.

Общий размер переменного вознаграждения, выплаченного в 2016 году:

Категория	Общая сумма
Члены исполнительных органов	12 700
Иные работники, принимающие риски	520
Работники, ответственные за управление рисками	11 568

Гарантированные премии в 2016 году выплачивались одному члену исполнительного органа на сумму 6 000 000 рублей.

Общий размер выходных пособий, выплаченных в 2016 году:

Категория	Общая сумма
Члены исполнительных органов (1 сотрудник)	3 142

Общий размер фиксированного вознаграждения в 2016 году:

Категория**Общая
сумма**

Члены исполнительных органов	93 374
Иные работники, принимающие риски	20 090
Работники, ответственные за управление рисками	60 032

Отсроченное вознаграждение прошлых лет в 2016 году не выплачивалось. Общая сумма отсроченного вознаграждения по действующей системе долгосрочного переменного вознаграждения составляет 367 664 тыс. рублей


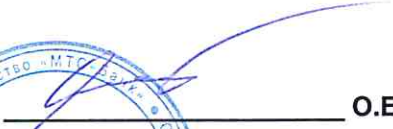
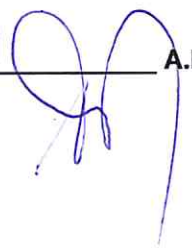
9. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ

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»).

Годовая консолидированная финансовая отчетность раскрыта 30 мая 2017 года на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.mtsbank.ru.

Первый заместитель
Председателя Правления
30 мая 2017 года

Главный бухгалтер
30 мая 2017 года

  **О.Е. Маслов**
 **А.В. Елтышев**