

**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 2017 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 июля 2017 года, тыс. руб.	номер строки формы 040980 2	данные на 1 июля 2017 года, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1	6 687 731	1, 2	6 845 927	
2	Средства в кредитных организациях	3	5 908 158	3	4 914 691	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	2	20 377 808	4	16 366 917	
3.1	производные финансовые инструменты		254 852	4:1	-	
3.2	Долговые ценные бумаги		17 052 531		16 366 917	
3.3	Паи инвестиционных фондов		3 070 425		-	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	3	17 005 694	6	15 605 791	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	4	53 004 476	6	54 078 671	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		-	5	-	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	5 961 980	7	9 510 186	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	9, 10	3 223 105	12	3 156 710	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	11	636 481	14, 13	141 348	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	6	20 550 939	9	20 555 953	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		-	7, 8	-	
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	7	686 844	11	638 291	
12.1	гудвил		-	11.1	-	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	7	686 844	11	638 291	
12.3	права на обслуживание ипотечных		-	11	-	

	кредитов					
13	Основные средства и материальные запасы	7	2 249 623	10	6 047 229	
14	Инвестиции в недвижимость	8	3 384 749	-	-	
15	Всего активов	12	139 677 587	15	137 861 714	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков		-	16	-	
16	Средства кредитных организаций	14	348 190	17	430 132	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	15	112 434 103	18	113 032 895	
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	1 106 464	19	1 083 088	
19.1	производные финансовые инструменты	13	1 106 464	19	1 083 088	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		-	19.2	-	
20	Выпущенные долговые обязательства	16	2 414 252	20	2 455 907	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	19	1 647 300	22, 23	1 923 095	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	17, 18	14 774	21	45 930	
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)	20	-	18	-	
24	Резервы на возможные потери	19	592 102	24	466 397	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		-	23	-	
26	Всего обязательств	21	118 557 185	25	119 437 444	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	22, 23	18 083 238	26, 27	16 943 932	
27.1	базовый капитал	22, 23	18 083 238	26, 27	16 943 932	
27.2	добавочный капитал		-	26	500	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	27	2 581 066	33	1 057 589	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	24, 25, 26	456 098	29, 30, 31, 32, 34	415 721	
30	Неконтрольные доли владения	29	-	35	7 028	
31	Всего источников собственных средств	30	21 120 402	(36 - 35)	18 424 270	

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 июля 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 июля 2017 года
ПАО «МТС-Банк»	115432, Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1	Головная организация	кредитная организация	135 736 514
ООО «Проектное решение»	119333, г.Москва, ул.Фотиевой, д.5 стр.1	100%	финансовые услуги	2 909

ЗАО «Ипотечный агент МТСБ»	125161, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр. 1, этаж 8	контроль	компания специального назначения	2 456 039
ООО «ВекторА»	167000, республика Коми, г.Сыктывкар, ул.Кирова, д.45	контроль	компания специального назначения	21 419

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».

29 мая 2017 года из состава банковской группы выведен участник East-West United Bank S.A, в связи с продажей акций и утратой контроля за деятельностью компании.

Величина собственных средств (капитал) банковской группы по состоянию на 1 июля 2017 года составила 21 897 694 тыс.рублей.

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».

Группа ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

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

	1 июля 2017года, %	1 января 2017 года, %
Акционер		
ПАО АФК «Система»	71.87	71.87
Mobile TeleSistems B.V.	26.37	26.37
ЗАО «Промторгцентр»	0.72	0.72
ПАО «Московская городская телефонная сеть»	0.24	0.24
ООО «Нотрис»	0.22	0.22
Прочие	0.58	0.58
Итого	100.00	100.00

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года ПАО АФК «Система» принадлежала прямо или косвенно доля в уставном капитале МТС-Банка в размере 99.74%. 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 2016 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 июля 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 июля 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	25,26	16 943 932	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	16 943 682	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1	16 943 442

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	250	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	8 696 623
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16,17	113 463 027	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	7 246 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	8 696 623
2.2.1				Субординированные кредиты	X	7 246 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	9,10	6 685 520	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	510 633	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	510 633
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	127 658	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	127 658
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	11.1	3 156 710	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 156 710	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	2 525 358
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	31 156	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	583 215
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	104 665 292	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	10	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

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

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал	10 403 900	10 403 900
Эмиссионный доход	6 539 542	18 425 990
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	-	-
Прибыль предшествующих лет	150 049	1 260 845
Доля малых акционеров (участников)	-	282 205
Сумма источников Базового капитала, итого	17 093 481	30 372 940
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала		
Нематериальные активы	510 633	404 366
Отложенные налоговые активы	2 525 358	2 001 413
Вложения в источники собственных средств	583 215	368 983
Убытки предшествующих лет	-	-
Убыток текущего года	-	9 403 633
Отрицательная величина добавочного капитала	273 464	459 124
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	3 892 670	12 637 519
Базовый капитал, итого	13 200 821	17 735 421
ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ		
Добавочный капитал, итого	-	-
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	13 200 670	17 735 421
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	250	300
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	1 413 473	-
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-
Субординированный кредит (депозит, заем) по остаточной стоимости	7 246 000	13 846 000
Доля малых акционеров (участников)	-	389 763
Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	-	1 242 005
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	37 150	446 440
Дополнительный капитал, итого	8 696 873	15 924 208
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), ИТОГО	21 897 694	33 659 629

По состоянию на 1 июля и 1 января 2017 года в состав капитала Группы входят заемные средства, включающие субординированные займы и собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

Информация об инструментах капитала представлена далее:

Акции

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Обыкновенные акции:		
Номинальная стоимость	10 403 900	10 403 900
Эмиссионный доход	6 539 542	18 425 990
Привилегированные акции:		
Номинальная стоимость	500	500
Эмиссионный доход	-	-
Субординированный кредит	7 246 000	16 195 937

Субординированные кредиты

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
ПАО АФК «Система»	-	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
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
Процентная ставка 8.8%. Выплата процентов ежемесячно и в последний день срока возврата займа.		
Срок погашения – сентябрь 2022 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	7 246 000	13 846 000

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

Субординированные займы, привлеченные от ПАО АФК «Система» и ПАО «Мобильные ТелеСистемы», включенные в расчет собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2017 года, досрочно погашены в январе 2017 года в полном объеме.

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

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

Центральный банк Российской Федерации требует от банков соблюдения минимальных требований достаточности капитала, которые рассчитываются на основании отчетности, подготовленной в

соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В течение периода, закончившегося 30 июня 2017 года, Группа выполняла требования достаточности капитала, установленные Центральным банком Российской Федерации.

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

	Минимально допустимое значение, %	1 июля 2017года, %	1 января 2016 года, %
Норматив достаточности собственного капитала (H20.0)	8.0	14.09	21.34
Норматив достаточности базового капитала банка (H20.1)	4.5	8.49	11.25
Норматив достаточности основного капитала банка (H20.2)	6.0	8.49	11.25

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банка» нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России

от 28 декабря 2012 года № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", к сумме:

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

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

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

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

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

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

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

Сведения о величине активов банковской Группы, взвешенных по уровню риска, на 1 июля 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	116 817 249	116 817 249	116 854 399

уровню риска, всего			
В том числе:			
Активы I группы риска*	10 988 519	10 988 519	10 988 519
Активы II группы риска	3 532 339	3 532 339	3 532 339
Активы III группы риска	61 253	61 253	61 253
Активы IV группы риска	70 527 516	70 527 516	70 564 666
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	193 845	193 845	193 845
Активы, с повышенными коэффициентами	42 502 296	42 502 296	42 502 296
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	2 924 351	2 924 351	2 924 351
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	7 664	7 664	7 664
Риск изменения стоимости финансового инструмента в результате ухудшения кредитного качества контрагента			
Рыночный риск	3 168 998	3 168 998	3 168 998
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 июля 2017 года	1 января 2017 года
Кредиты (займы)	102 428 362	107 737 617
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20 564 186	17 176 440
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 366 917	15 598 557
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 808 019	18 804 570
Средства в кредитных организациях	4 834 159	11 496 278
	<u>(32 969 434)</u>	<u>(37 649 441)</u>
За вычетом резерва под обесценение		
Итого	<u>121 032 209</u>	<u>133 164 021</u>

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

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Долговые ценные бумаги	16 366 917	15 598 557
Долевые ценные бумаги	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>16 366 917</u>	<u>15 598 557</u>

По состоянию на 1 июля 2017 года активы, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, отсутствовали.

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	15 598 557	1 593 577	1 593 577

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

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями- резидентами	5 396 270	3 902 868
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	4 495 284	3 951 509
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	4 011 109	4 187 270
Облигации ОФЗ	2 438 702	3 531 535
Еврооблигации РФ	25 552	25 371
Муниципальные облигации	-	4
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 366 917	15 598 557

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

	1 июля 2017года			1 января 2017 года		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Контракты с иностранной валютой						
Валютно-процентные свопы	1 870 000	-	1 083 088	1 870 000	-	1 155 952
Валютные свопы	-	-	-	-	-	-

Итого производные
финансовые
инструменты,
оцениваемые по
справедливой
стоимости через
прибыль или убыток

- 1 083 088

- 1 155 952

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

4.1.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

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

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

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	16 819 421	1 818 299
Из них:		
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	10 359 093	248 936
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	5 320 293	1 485 655
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	911 524	83 708
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	228 511	-
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	85 608 941	105 919 318
Из них:		
Ссуды, предоставленные физическим лицам	43 368 228	43 154 413
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	38 028 485	59 775 620
Прочие требования	4 212 228	2 989 284
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	102 428 362	107 737 617
За вычетом резерва на возможные потери	(32 663 378)	(37 424 657)
Итоговая ссудная задолженность	69 764 984	70 312 960

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 2017 года ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, включая средства, предоставленные по соглашениям РЕПО, были обеспечены следующим образом:

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	19 878 908	23 070 292
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	14 152 040	14 894 710
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортными средствами	2 454 181	4 200 312
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	962 081	1 261 899
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	96 615	230 762
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	82 582	917 617
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	77 720	171 800
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	23 005	70 677
Необеспеченные ссуды	47 881 809	61 101 250
	85 608 941	105 919 318
За вычетом резерва под обесценение	(32 663 378)	(37 424 657)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	52 945 563	68 494 661

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

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	43 368 228	43 154 413
Строительство	10 096 117	8 768 542
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	7 142 286	8 733 207
Финансовые институты	6 559 708	8 479 846
Промышленность	5 946 193	20 075 768
Транспорт	4 868 865	5 493 186
Сельское хозяйство	2 452 290	2 054 815
Телекоммуникации/связь и ИТ	1 009 470	33 163
Прочие виды деятельности	3 691 410	4 756 922
Операции с недвижимостью	474 374	2 542 726
Электроэнергетика	-	1 826 729
	85 608 941	105 919 318
За вычетом резерва под обесценение	(32 663 378)	(37 424 657)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	52 945 563	68 494 661

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 июля 2017 года	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение	Чистая сумма
Потребительские кредиты	28 713 588	(9 853 658)	18 859 930
Ипотечное кредитование	13 396 253	(1 062 393)	12 333 860
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	964 199	(159 722)	804 477
Автокредитование	294 188	(23 119)	271 069
	43 368 228	(11 098 892)	32 269 336
 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
	<u>43 154 413</u>	<u>(11 824 659)</u>	<u>31 329 754</u>

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ от 24 ноября 2016 N 4212-У (в тыс. руб.).

	Объем требований на 1 июля 2017года	Сформированный резерв на 1 июля 2017года	Объем требований на 1 января 2017года	Сформированный резерв на 1 января 2017 года
I категория качества	51 461 134	-	47 974 459	-
II категория качества	38 640 196	612 485	43 345 438	755 972
III категория качества	3 867 843	766 771	6 559 805	1 185 644
IV категория качества	4 487 443	2 488 936	7 082 177	3 685 278
V категория качества	30 423 381	29 778 350	35 248 181	34 256 911
	<u>128 879 997</u>	<u>33 646 542</u>	<u>140 210 060</u>	<u>39 883 805</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 2017 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 июля 2017года	1 января 2017года
Паи открытых паевых инвестиционных фондов	7 518 000	7 158 038
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	603 104	604 395
Корпоративные еврооблигации	419 488	7 719 722
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	306 100	306 100
Российские муниципальные облигации	67 590	512 942
Прочие вложения	4	79 290
Государственные долговые обязательства (кроме РФ)	-	2 096 766
Корпоративные облигации	-	358 719
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>9 808 009</u>	<u>18 835 972</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(297 823)</u>	<u>(252 025)</u>
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>9 510 186</u>	<u>18 583 947</u>

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

4.1.4. Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Корпоративные облигации	14 937 784	8 194 554
Российские муниципальные облигации	5 290 313	6 990 921
Облигации РФ	336 089	1 990 965
За вычетом резерва под обесценение	(8 233)	(3 902)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 555 953	17 172 538

По состоянию на 1 июля и 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 июля 2017 года	1 января 2017 года
Процентный риск (ПР)	253 519.9	628 599.4
Фондовый риск (ФР)	-	0.9
Валютный риск (ВР)	-	-
Рыночный риск $(PP=12.5*(ПР+ФР)+ВР)$	3 168 998.0	7 857 503

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

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

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

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

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

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных

колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

4.1.6. Операционный риск.

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

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

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

В следующей таблице представлен объем операционного риска Группы на 1 июля и 1 января 2017 года, определенный в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П:

	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Операционный риск	2 600 549	2 600 549
Средние чистые процентные доходы за 3 предшествующих года	36 714 425	36 714 425
Средние чистые непроцентные доходы от основной деятельности за 3 предшествующих года	15 296 547	15 296 547

В 2017 году в Банке продолжилось внедрение системы ключевых индикаторов риска – одной из основных составляющих комплексной системы анализа и оценки рисков, направленной на обеспечение прозрачности профиля нефинансового риска продуктов и бизнес-процессов, выявление процессов с наибольшим уровнем присущего риска и предиктивную оценку величины возможных потерь.

5. Операционная среда

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

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

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

В декабре 2014 года Центральный Банк Российской Федерации резко поднял ключевую ставку, что привело к значительному росту ставок по кредитам на внутреннем рынке. В первом квартале 2015

года международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте до спекулятивного уровня с негативным прогнозом.

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

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

6. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 июля 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	2 643 397	-	-	-	-	-	2 643 397
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации и Банке Люксембурга	3 370 996	-	-	-	-	831 534	4 202 530
Средства в кредитных организациях	4 834 159	-	-	-	-	-	4 834 159
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 518 196	-	1 513 270	3 250 333	85 117	-	16 366 917
Чистая ссудная задолженность	17 311 772	6 780 929	15 971 223	17 756 299	8 860 824	2 087 252	68 768 299
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	987 299	-	156 405	7 122	10 702	3 130 029	4 291 557
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16 449 177	-	608 153	3 498 623	-	-	20 555 953
Прочие активы	-	-	-	-	-	970 516	970 516
Всего активов	57 114 996	6 780 929	18 249 050	24 512 378	8 956 643	7 019 331	122 633 328
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	342 869	-	6 731	-	-	-	349 600
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	53 851 875	10 670 907	43 474 988	1 939 610	-	756 173	110 693 553
из них: вкладов физических лиц	15 593 434	10 415 297	42 757 059	1 574 410	-	-	70 340 201
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 083 088	-	-	-	-	1 083 088
Выпущенные долговые обязательства	26 477	12 115	138 643	5 000	2 226 571	-	2 408 806
Прочие обязательства	31 637	-	-	-	-	2 735 732	2 767 369
Всего обязательств	54 252 858	11 766 111	43 620 362	1 944 610	2 226 571	3 491 904	117 302 416
Чистая позиция	2 862 139	(4 985 182)	(25 371 312)	22 567 768	6 730 072	3 527 427	5 330 912
Стабильные источники финансирования	24 072 418	2 560 333	21 965 390	(6 433 045)	(42 165 095)	-	-
Скорректированная чистая позиция	26 934 556	(2 424 849)	(3 405 922)	16 134 723	(35 435 023)	3 527 427	-
Совокупный разрыв ликвидности	26 934 556	24 509 708	21 103 785	37 238 508	1 803 485	5 330 912	-

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

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 отчетном периоде требований, а также размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах, представлена следующим образом по состоянию на 1 июля 2017 года:

1 июля 2017 года	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			(Убыток)/
	Итого	IV	V	прибыль
Требования, уступленные прочему покупателю, в том числе	998 520	-	995 817	(8 384)
Ипотечные кредиты	2 703	-	-	-
Потребительские кредиты и прочие кредиты физическим лицам	65 376	-	65 376	(8 384)
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	-	-
Кредиты корпоративным клиентам	930 441	-	930 441	-
Итого уступленные требования	998 520	-	995 817	(8 384)

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)/
	Итого	IV	V	прибыль
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)

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

В течение 6 месяцев 2017 года и 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.

По состоянию на 1 июля 2017 года в состав Совета Директоров ПАО «МТС-Банк» входили:

- Гурьев Алексей Игоревич;
- Евтушенкова Наталия Николаевна;
- Корня Алексей Валерьевич;
- 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».

По состоянию на 1 июля 2017 года в состав Комитета по назначениям и вознаграждениям при Совете Директоров ПАО «МТС-Банк» входили:

- Архипов Михаил Алексеевич;
- Гурьев Алексей Игоревич;
- Евтушенкова Наталия Николаевна;
- Мадорский Евгений Леонидович;
- Филатов Илья Валентинович.

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

Численность работников, принимающих риски, составила:

Категория должности	на 1 июля 2017 года	на 1 июля 2016 года
Единоличный исполнительный орган	1 человек	1 человек
Заместители единоличного исполнительного органа	3 человека	3 человека
Члены коллегиального исполнительного органа (за исключением единоличного исполнительного органа и его заместителей)	3 человека	1 человек
Иные работники, принимающие риски	2 человека	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 во 2 квартале 2017 года являются кредитный риск и риск ликвидности.

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

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

Способы установления зависимости размеров фондов вознаграждения работников ПАО «МТС-Банк» от результатов работы, применяемые во 2 квартале 2017 года:

Формы переменного вознаграждения работников Банка дифференцированы в зависимости от функциональных направлений деятельности и уровней иерархии должностей. Краткосрочное переменное вознаграждение (ежемесячное, ежеквартальное премирование) может выплачиваться работникам, участвующим в кредитном процессе, непосредственно работающим с клиентами Банка и занимающимся возвратом проблемной задолженности.

Периоды выплаты премии напрямую зависят от уровней иерархии должностей и длительности осуществляемых бизнес-процессов. Критерии, используемые для корректировки краткосрочного

переменного вознаграждения, отражают ключевые функциональные обязанности работников и/или финансовые целевые ориентиры по направлениям деятельности. При недостаточном уровне исполнения установленных критериев предусмотрена возможность сокращения или отмены выплаты премий.

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

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

Корректировка отложенных ранее стимулирующих выплат во 2 квартале 2017 года не производилась.

За 6 месяцев 2017 и 2016 года было проведено 9 и 7, соответственно, 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 2017 и 2016 годах, не выплачивалось.

Общий размер выплаченного переменного вознаграждения (без учета страховых взносов):

Категория	6 месяцев 2017 года	6 месяцев 2016 года
Члены исполнительных органов	110 239	-
Иные работники, принимающие риски	6 849	-
Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	28 075	1 155

Гарантированные премии в 1 полугодии 2017 и 2016 года выплачивались одному члену исполнительного органа на сумму 3 000 тыс. руб. и 3 000 тыс.руб. соответственно.

Общий размер фиксированного вознаграждения (без учета страховых взносов) составил:

Категория	6 месяцев 2017 года	6 месяцев 2016 года
Члены исполнительных органов	59 780	40 247
Иные работники, принимающие риски	6 210	9 078
Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	96 254	133 814

Отсроченное вознаграждение прошлых лет во 2 квартале 2017 года выплачивалась одному члену исполнительного органа на сумму 5 000 тыс.рублей. Общая сумма отсроченного вознаграждения по действующей системе долгосрочного переменного вознаграждения составляет 360 346 тыс. руб. без учета страховых взносов.

9. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ

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

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность Группы за 6 месяцев 2017 года раскрыта 29 августа 2017 года на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.mtsbank.ru.

Заместитель
Председателя Правления
29 августа 2017 года

Главный бухгалтер
29 августа 2017 года



Н.О.Шеховцов

А.В.Елтышев