

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Информация о принимаемых рисках, процедурах
их оценки, управления рисками и капиталом
банковской группы за 1 квартал 2018 года

1. СВЕДЕНИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО «МТС-БАНК»

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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 2018 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 7 филиалов, расположенных на территории Российской Федерации.

В книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены следующие филиалы Банка:

1. Северо-Западный филиал в городе Санкт-Петербурге;
2. Филиал Банка в городе Ростове-на-Дону;
3. Уральский филиал в городе Екатеринбурге;
4. Уфимский филиал;
5. Ставропольский филиал;
6. Новосибирский филиал;
7. Дальневосточный филиал

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 апреля 2018 года
ПАО «МТС-Банк»	115432, Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1	Головная организация	кредитная организация	158 962 557
ООО «Проектное решение»	119333, г.Москва, ул.Фотиевой, д.5 стр.1	100%	финансовые услуги	2 912
ЗАО «Ипотечный агент МТСБ»	125161, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр. 1, этаж 8	контроль	компания специального назначения	1 870 366
ООО «ВекторА»	167000, республика Коми, г.Сыктывкар, ул.Кирова, д.45	контроль	компания специального назначения	20 798
ООО «Скайфрайт»	169300, республика Коми, г. Ухта, пр-т Ленина, д.38, офис 6.	контроль	компания специального назначения	58

В составе Группы крупные участники (доля активов которых составляет более 5% активов Группы) отсутствуют.

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»;
- Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Система – Рентная недвижимость 1».

В апреле 2018 года из состава группы исключено ООО «Проектное решение» в связи с ликвидацией организации.

Состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемая в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности" (далее - периметр бухгалтерской консолидации), и состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года N 462-П "О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп" (далее - Положение Банка России N 462-П) (далее соответственно - периметр регуляторной консолидации, консолидированная отчетность банковской группы, представляемая в целях надзора), полностью совпадает.

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»;
- ООО «Скайфрайт».

РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).

Информация о структуре собственных средств (капитала) ПАО «МТС-Банк» (далее – Банк) раскрыта в разделах 1 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», раскрытой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года, размещенной на официальной странице Банка в сети Интернет www.mtsbank.ru.

Таблица 1.2.

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки		Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26,27	16 943 942	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	16 943 442	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1	16 943 442
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"	47	200
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17,18	133 861 734	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	7 246 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	8 683 323
2.2.1				субординированные кредиты	X	7 246 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10,11	8 094 105	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	974 561	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	974 561	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	974 561
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	12.1	3 156 772	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 156 772	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	3 156 698
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:	21.1	131 187	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)"	28	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	1 125 294
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	125 874 644	X	X	-
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	946 796	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	934 272	"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	-

Сопоставление данных отчета о финансовом положении Банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора (по форме таблицы 1.3), не производится в связи с полным совпадением периметра бухгалтерской консолидации и периметра регуляторной консолидации (консолидированная отчетность банковской группы, представляемая в целях надзора). Годовая консолидированная финансовая отчетность за 2017 год, а также промежуточная консолидированная финансовая отчетность банковской группы за 3 месяца 2018 года размещена на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.mtsbank.ru

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

	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал	10 403 900	10 403 900
Эмиссионный доход	6 539 542	6 539 542
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	-	-
Прибыль предшествующих лет	2 148 984	154 431

Доля малых акционеров (участников)	-	-
Сумма источников Базового капитала, итого	19 092 426	17 097 873
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала		
Нематериальные активы	974 561	692 005
Отложенные налоговые активы	3 156 698	2 525 358
Вложения в источники собственных средств	1 125 294	913 682
Убытки предшествующих лет	-	-
Убыток текущего года	-	-
Отрицательная величина добавочного капитала	-	401 422
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	5 256 553	4 532 467
Базовый капитал, итого	13 835 873	12 565 406
ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ		
Добавочный капитал, итого	-	-
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	13 835 873	12 565 406
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	200	250
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	1 424 129	2 773 559
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-
Субординированный кредит (депозит, заем) по остаточной стоимости	7 246 000	7 246 000
Доля малых акционеров (участников)	-	-
Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	-	-
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	13 194	25 309
Дополнительный капитал, итого	8 683 523	10 045 118
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), ИТОГО	22 519 396	22 610 524
Соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) банковской группы;%	61,4	55,6
Соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) крупных участников банковской группы;%	-	-

В составе Группы крупные участники (доля активов которых составляет более 5% активов Группы) отсутствуют.

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

Банком в 1 квартале 2018 года соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых банком рисков.

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Группы, установленные Положением Банка России № 395-П, Группой соблюдаются.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2018 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 Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Информация об инструментах капитала представлена далее:

Акции

	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
Обыкновенные акции:		
Номинальная стоимость	10 403 900	10 403 900
Эмиссионный доход	6 539 542	6 539 542
Привилегированные акции:		
Номинальная стоимость	200	250
Эмиссионный доход	-	-
Субординированный кредит	7 246 000	7 246 000

Субординированные кредиты

	1 апреля 2018 года	1 января 2018 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	7 246 000

Субординированные кредиты, описанные в таблице выше, удовлетворяют всем требованиям Положения ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение №395-П).

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.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки.

тип контрагента/наименование страны	Национальная надбавка, %	Сумма , тыс.руб.
кредитные организации		31 434 818
Российская Федерация	0	29 449 398
Федеративная республика Германия	0	647 612
Япония	0	951
Республика Корея	0	3 866
Великое герцогство Люксембург	0	934 288

Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии	0	44 777
Соединенные Штаты Америки	0	279 710
Юридические лица		77 505 943
Российская Федерация	0	65 775 873
Королевство Бельгии	0	469 901
Федеративная республика Германия	0	12
Гонконг	1.875	5 726
Великое герцогство Люксембург	0	1 758 275
Королевство Нидерландов	0	766 378
Королевство Швеция	2	306
Турецкая республика	0	4
Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии	0	5 338
Соединенные Штаты Америки	0	747 774
Физические лица		45 438 392
Российская Федерация	0	45 414 834
Федеративная республика Германия	0	286
Япония	0	1
Соединенные Штаты Америки	0	22

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Ниже представлена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, по состоянию на 1 апреля и 1 января 2018 года.

Таблица 2.1.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 1 апреля 2018 года	данные на 1 января 2018 года	данные на 1 апреля 2018 года
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	111 623 831	106 813 024	8 929 906
2	при применении стандартизированного подхода	111 623 831	106 813 024	8 929 906

3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	408 156	110 680	32 652
5	при применении стандартизированного подхода	408 156	110 680	32 652
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	13 295 748	13 307 659	1 063 660
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 691 136	3 034 911	215 291
17	при применении стандартизированного подхода	2 691 136	3 034 911	215 291
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	25 326 150	30 404 300	2 026 092
20	при применении базового индикативного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
21	при применении стандартизированного подхода	25 326 150	30 404 300	2 026 092
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога	2 335 680	1 823 660	186 854

	существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	155 680 701	155 494 234	12 454 456

Группа не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПБР) в виду отсутствия разрешения на применение ПБР в регуляторных целях.

В таблицах ниже приводятся сведения о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, и необремененных активах по состоянию на 1 апреля 2018 года.

Основным видом операций Группы, осуществляемых с обременением активов, являются операции покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи (обратное РЕПО).

В соответствии с требованиями Банка России для целей данного раскрытия балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Таблица 3.3.
Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	8 468 447	-	130 478 951	38 746 964
2	долевые ценные бумаги, всего,	-	-	9 039 871	-
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	-	-	921 379	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	8 118 491	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	-	-	43 161 181	38 746 964
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	-	-	7 971 081	6 750 012
	в том числе:				

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	7 971 081	6 750 012
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	-	-	23 409 150	21 182 978
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	23 202 412	21 182 978
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	206 738	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	3 351 932	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	8 468 447	-	3 876 340	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	29 810 853	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	34 021 406	0
8	Основные средства	-	-	5 587 041	0
9	Прочие активы	-	-	1 630 327	0

В таблице ниже приводятся сведения о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, и необремененных активах по состоянию на 1 января 2018 года.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обяза- тельствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предостав- ления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	121 104 815	37 689 730
2	долевые ценные бумаги, всего,	-	-	8 929 347	-
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	-	-	906 041	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	8 023 306	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	-	-	41 269 334	37 689 730
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	-	-	7 581 032	6 876 172
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	7 581 032	6 876 172
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	-	-	24 164 820	22 610 338
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	23 964 238	22 610 338
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	200 582	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 784 387	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	3 701 951	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	25 495 807	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	31 611 297	-
8	Основные средства	-	-	6 242 752	-
9	Прочие активы	-	-	1 069 940	-

Отличия в учетной политике кредитной организации в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним:

- в учетной политике Банка отсутствуют положения по порядку учета активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним.

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами представлена ниже:

Таблица 3.4.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	1 028 126	1 354 824
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,		
	в том числе:	1 264 481	1 251 864
2.1	банкам - нерезидентам	21 131	52 935
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 221 264	1 176 237
2.3	физическим лицам - нерезидентам	22 087	22 692
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего,		
	в том числе:	10 465 851	9 274 990
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	10 465 851	9 274 990
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	725 568	663 454
4.1	банков - нерезидентов	133 520	43 552
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	44 278	67 512
4.3	физических лиц - нерезидентов	547 770	552 390

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 3.4 настоящего раздела, не произошло.

Раздел IV. Кредитный риск

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о величине кредитного риска, принимаемого банковской группой.

Таблица 4.1.1.

**Информация о ценных бумагах, права на которые
удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери
по которым формируются в соответствии с Указанием Банка
России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях
формирования кредитными организациями резерва на возможные
потери по операциям с ценными бумагами, права на которые
удостоверяются депозитариями"**

тыс. руб.

Но мер	Наименование показателя	Балансов ая стоимост ь ценных бумаг	Справедл ивая стоимост ь ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери на 1 апреля 2018 года		
				в соответств ии с Положени ем Банка России № 611-П 5	в соответств ии с Указанием Банка России № 2732-У 6	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего,	52 203 096	52 373 399	302 345	-	302 345
	в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего,	9 242 402	9 164 232	299 558		299 558
	в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего,	42 960 693	43 209 167	2 787		2 787
	в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Но мер	Наименование показателя	Балансов ая стоимост ь ценных бумаг	Справедл ивая стоимост ь ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери на 1 января 2018 года		
				в соответств ии с Положени ем Банка России № 283-П	в соответст вии с Указание м Банка России № 2732- у	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего,	52 127 997	52 917 485	299 407	-	299 407
	в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего,	8 347 945	8 960 708	299 407		299 407
	в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего,	43 780 052	43 956 777	-		-
	в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.1.1 настоящего раздела, не произошло.

Таблица 4.1.2.

**Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России N 590-П и Положением
Банка России N 611-П**

На 1 апреля 2018 года

Номер	Наименование показателя	Сумма требований , тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	2 976 758	50.00	1 488 380	14.99	446 342	-35.01	-1 042 038
1.1	ссуды	1 313 294	50.00	656 647	18.40	241 653	-31.60	-414 995
2	Реструктурированные ссуды	4 545 868	1.68	76 382	0.03	1 536	-1.65	-74 845
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 725 778	21.00	572 413	0.77	21 031	-20.23	-551 382
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	4 080 367	21.00	856 877	0.06	2 374	-20.94	-854 503
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	38 468	50.00	19 234	1.00	385	- 49.00	-18 849

На 1 января 2018 года

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	6 586 236	50.0	3 293 118	7.8	515 649	-42.2	-2 777 469
1.1	ссуды	5 372 457	50.0	2 686 229	6.0	320 892	-44.0	-2 365 337
2	Реструктурированные ссуды	5 407 792	5.3	288 077	0.3	14 786	-5.1	-273 291
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 153 946	21.0	452 329	0.6	12 002	-20.4	-440 327
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	6 885 710	21.0	1 445 999	0.5	34 602	-20.5	-1 411 397
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих	-	-	-	-	-	-	-

	обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	2 139 576	50.0	1 069 788	1.0	21 361	-49.0	-1 048 427

В таблице раскрыта информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 611-П (на 1 января 2018 года -Nº 283-П).

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.1.2 настоящего раздела, не произошло.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Информация о величине кредитного риска контрагента, включая информацию о кредитных требованиях, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (далее - кредитный риск центрального контрагента) не подлежит раскрытию на ежеквартальной основе.

Т.к. у головной кредитной организации банковской группы отсутствует разрешения на применение подходов на основе внутренних рейтингов (далее – ПБР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала, информация об Изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, не приводится.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Информация о величине риска, принимаемого банковской группой, в связи с осуществлением сделок секьюритизации, а также величин требований к капиталу по данным сделкам не подлежит раскрытию на ежеквартальной основе.

В течение отчетного периода банковской группой не проводилось операций секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Информация, предусмотренная настоящим разделом, подлежит полугодовому/ ежегодному раскрытию.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Группа 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 Группы:

- *систем*: сбоев в работе информационных систем или других материально-технических активов Банка;
- *персонала*: ошибок или умышленных нарушений внутренних порядков и процедур проведения банковских операций сотрудниками;
- *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 апреля и 1 января 2018 года, определенный в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П:

	(тыс. руб. (кол-во))	
	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
Операционный риск, всего, в том числе:	2 026 092	2 432 344
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	40 521 841	48 646 870
чистые процентные доходы	22 929 389	31 648 107
чистые непроцентные доходы	17 592 452	16 998 763
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Группы к стрессовому изменению курсов ключевых для Группы иностранных валют (доллар США и евро) к рублю. В качестве стрессового сценария рассматривается изменение валютных курсов к рублю на 30 % в течение 12 месяцев. Основываясь на исторических данных и фундаментальных факторах, есть основания считать, что умеренная вероятность реализации подобного сценария существует. Анализ чувствительности к риску рассматривает открытую валютную позицию Группы, сформированную остатками на счетах, номинированных в долларах США и ЕВРО, относящихся к главам А и Г плана счетов (основные компоненты открытой валютной позиции Группы).

Положительная сумма, указанная в таблице ниже, отражает увеличение прибыли и капитала Группы при указанном изменении курсов ключевых валют к рублю. Ослабление курсов ключевых валют по отношению к рублю на заданную величину окажет сопоставимое по абсолютной величине влияние на прибыль и капитал Группы, при этом указанные ниже суммы поменяют знак.

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	2018 год 1 кв	2017 год	2018 год 1 кв	2017 год
Сценарное изменение курса ключевой валюты	30%	30%	30%	30%
Влияние на прибыль до уплаты налога	40 672	19 653	(20 091)	(585)
Влияние на капитал	40 672	19 628	(20 091)	(585)

Раздел X. Информация о величине риска 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.

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 апреля 2018 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	3 616 299	-	-	-	-	-	3 616 299
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 409 497	-	-	-	-	880 360	5 289 857
Средства в кредитных организациях	2 218 010	-	-	-	-	-	2 218 010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 470 676	161 409	1 367 512	2 620 609	-	-	15 620 206
Чистая ссудная задолженность	10 177 293	6 245 333	21 026 553	17 657 009	7 571 562	2 373 864	65 051 614
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	883 572	53 566	90 056	4 021	8 281	8 624 592	9 664 088
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21 841 008	128 491	368 229	3 544 689	1 469 866	-	27 352 283
Прочие активы	-	-	-	-	-	1 451 703	1 451 703
Всего активов	54 616 355	6 588 799	22 852 350	23 826 328	9 049 709	13 330 519	130 264 060
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	1 249 966	-	6 082	-	-	-	1 256 048
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	58 664 280	9 200 217	44 794 435	1 641 211	-	299 146	114 599 289
из них: вкладов физических лиц	18 467 523	8 386 677	43 599 368	1 386 047	-	-	71 839 615

Субординированные займы	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	40 636	-	87 016	44 224	1 712 787	-	1 884 663
Прочие обязательства	12 488	-	-	-	-	2 768 895	2 781 383
Всего обязательств	59 967 370	9 200 217	44 887 533	1 685 435	1 712 787	3 068 041	120 521 383

Чистая позиция	(5 351 015)	(2 611 418)	(22 035 183)	22 140 893	7 336 922	10 262 478	9 742 677
Стабильные источники финансирования	25 399 313	1 828 263	21 850 304	(3 754 059)	(45 323 820)	-	-
Скорректированная чистая позиция	20 048 298	(783 156)	(184 879)	18 386 834	(37 986 898)	10 262 478	-
Совокупный разрыв ликвидности	20 048 298	19 265 142	19 080 263	37 467 097	(519 800)	9 742 677	-

По состоянию на 1 января 2018 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	3 616 299	-	-	-	-	-	3 616 299
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 409 497	-	-	-	-	880 360	5 289 857
Средства в кредитных организациях	2 352 443	-	-	-	-	-	2 352 443
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 470 676	161 409	1 367 512	2 620 609	-	-	15 620 206
Чистая ссудная задолженность	10 177 293	6 254 008	21 026 518	17 657 010	7 571 562	2 449 056	65 135 448
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	883 572	53 566	90 056	4 021	8 281	8 693 530	9 733 026
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21 841 008	128 491	368 229	3 544 689	1 469 866	-	27 352 283
Прочие активы	-	-	-	-	-	1 420 559	1 420 559
Всего активов	54 750 788	6 597 474	22 852 315	23 826 329	9 049 709	13 443 505	130 520 121
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	1 249 966	-	-	-	-	-	1 249 966
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	57 995 644	9 200 216	44 794 435	1 641 211	-	299 148	113 930 654

из них: вкладов физических лиц	18 467 524	8 386 677	43 599 368	1 386 046	-	-	71 839 615
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	40 636	-	87 016	44 224	-	-	171 876
Прочие обязательства	12 488	-	-	-	-	2 298 622	2 311 110
Всего обязательств	59 298 734	9 200 216	44 881 451	1 685 435	-	2 597 770	117 663 606

Чистая позиция	(4 547 946)	(2 602 742)	(22 029 136)	22 140 894	9 049 709	10 845 735	12 856 515
Стабильные источники финансирования	26 538 338	992 325	22 122 391	(7 242 094)	(42 410 959)	-	-
Скорректированная чистая позиция	21 990 392	(1 610 416)	93 255	14 898 799	(33 361 250)	10 845 735	-
Совокупный разрыв ликвидности	21 990 392	20 379 976	20 473 231	35 372 030	2 010 780	12 856 515	-

В связи с тем, что ПАО «МТС-Банк», являясь головной кредитной организацией банковской группы, не является кредитной организацией, которая обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")", информация в данной главе не приводится.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации.

Показатель финансового рычага отражен в разделе 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 и разделе 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813, информация об обязательных нормативах отражена в разделе 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813, раскрываемых в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальной странице Банка в сети Интернет www.mtsbank.ru.

Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Сумма на 1 апреля 2018 года	Сумма на 1 января 2018 года
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	142 906 983	137 091 684
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	4 131 259	3 390 366
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	138 775 724	133 701 318
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	12 231	-
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	-	-
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с		

	правилами бухгалтерского учета		
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	-	-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	-	-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	-	-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	-	-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	12 231	-
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	17 306 770	2 476 477
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	-	-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	-	-
15	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	-	-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	17 306 770	2 476 477
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	20 746 782	20 911 557
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	14 672 849	14 288 348
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	6 073 933	6 623 209
	Капитал риска		
20	Основной капитал	13 835 873	12 565 406
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	162 168 658	142 801 004
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	8.53	8.80

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2018 года значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов в соответствии с требованиями Указания № 4212-У представлены следующим образом:

	<u>1 апреля 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>	<u>Изменение, %</u>
Основной капитал	13 835 873	12 565 406	+10.1
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	<u>162 168 658</u>	<u>142 801 004</u>	<u>+13.5</u>
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	<u>8.53</u>	<u>8.80</u>	<u>+0.33</u>

Значительного изменения показателя финансового рычага за отчетный период не произошло.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

Сведения об обязательных нормативах

В таблице ниже представлены фактические значения обязательных нормативов по банковской группе по состоянию на 1 апреля и 1 января 2018 года.

Наименование показателя	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 1 апреля 2018 года	Фактическое значение на 1 января 2018 года
Норматив достаточности базового капитала	H20.1	4.5	8.9	8.1
Норматив достаточности основного капитала банковской группы	H20.2	6.0	8.9	8.1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы	H20.0	8.0	14.5	14.5
Норматив финансового рычага банковской группы	H20.4	3.0	8.5	8.8
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	25.0	16.4	20.8
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	H22	800.0	145.5	158.93
Норматив использ. собст-х средств (капитала) банковской группы для приобретения акций (долей) других юр. лиц	H23	25.0	4.2	4.03

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Группы 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 Группе 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.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Информация, указанная в настоящем разделе, подлежит ежегодному раскрытию и не раскрывается на ежеквартальной основе.

РАСКРЫТИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

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 1 ноября 2017 года №4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы»).

Годовая консолидированная финансовая отчетность за 2017 год, а также промежуточная консолидированная финансовая отчетность банковской группы за 3 месяца 2018 года размещена на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.mtsbank.ru в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 14 декабря 2017 года №4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности».

**Первый заместитель
Председателя Правления
30 мая 2018 года**

**Главный бухгалтер
30 мая 2018 года**



Маслов О.Е.

Елтышев А.В.