

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Информация о принимаемых рисках, процедурах
их оценки, управления рисками и капиталом
банковской группы за 3 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 октября 2018 года
ПАО «МТС-Банк»	115432, Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1	Головная организация	кредитная организация	148 002 836
ЗАО «Ипотечный агент МТСБ»	125161, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр. 1, этаж 8	контроль	компания специального назначения	1 523 877
ООО «ВекторА»	167000, республика Коми, г.Сыктывкар, ул.Кирова, д.45	контроль	компания специального назначения	39 955
ООО «Скайфрайт»	169300, республика Коми, г. Ухта, пр-т Ленина, д.38, офис 6.	контроль	компания специального назначения	196 729

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 «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 3 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	16 943 932	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	16 943 432	"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	121 786 223	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	7 275 338
2.2.1				субординированные кредиты	X	7 246 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10,11	8 480 733	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	1 297 127	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	1 297 127
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	3 156 793	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 156 793	"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	52 154	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	908 858
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	114 307 215	X	X	-
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

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 9 месяцев 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 октября 2018 года	1 июля 2018года
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	202 790	202 790
Прибыль предшествующих лет	1 938 409	1 938 409

Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	2 565 141	-
Доля малых акционеров (участников)	-	-
Сумма источников Базового капитала, итого	21 649 782	19 084 641
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала		
Нематериальные активы	1 297 127	1 198 791
Отложенные налоговые активы	3 156 698	3 156 698
Вложения в источники собственных средств	908 858	1 042 281
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	5 362 683	5 397 770
Базовый капитал, итого	16 287 099	13 686 871
ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ		
Добавочный капитал, итого	-	-
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	16 287 099	13 686 871
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	200	200
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	14 195	2 303 680
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	15 143	15 268
Дополнительный капитал, итого	7 275 538	9 565 148
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), ИТОГО	23 562 637	23 252 019
Соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) банковской группы; %	69.1	58.9
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 3 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 октября и 1 июля 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 октября 2018 года	1 июля 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 займ, 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 4 июля 2018 года №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение №646-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.
Юридические лица		87 090 963
КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	538 237
РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	844
КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА	0	98
РЕСПУБЛИКА КИПР	0	8
СПЕЦИАЛЬНЫЙ АДМИНИСТРАТИВНЫЙ РЕГИОН КИТАЯ ГОНКОНГ	1.875	6 559
ИРЛАНДИЯ	0	11 648 135
ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0	437 623
КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	1 107 166

КОРОЛЕВСТВО ШВЕЦИЯ	2	216
ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0	6
ТУРЕЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	1
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	0.5	4 046
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	867 971
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	72 480 053
Физические лица		52 898 575
АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	16
РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	11 057
РЕСПУБЛИКА МОЛДОВА	0	2 690
УКРАИНА	0	9 934
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	52 874 878

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 октября и 1 июля 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 октября 2018 года	данные на 1 июля 2018 года	данные на 1 октября 2018 года
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	130 556 515	117 738 312	10 444 521
2	при применении стандартизированного подхода	130 556 515	117 738 312	10 444 521
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	330 768	187 562	26 461
5	при применении стандартизированного подхода	330 768	187 562	26 461
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги	неприменимо	неприменимо	неприменимо

	(акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода			
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	13 430 919	12 800 522	1 074 474
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 ПБР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 266 496	2 437 500	181 320
17	при применении стандартизированного подхода	2 266 496	2 437 500	181 320
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	25 326 150	25 326 150	2 026 092
20	при применении базового индикативного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
21	при применении стандартизированного подхода	25 326 150	25 326 150	2 026 092
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	2 442 135	-
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	171 910 848	156 583 005	13 752 868

	+ 12 + 16 + 19 + 23 + 24)			
--	---------------------------	--	--	--

Группа не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в виду отсутствия разрешения на применение ПВР 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 октября 2018 года.

Основным видом операций Группы, осуществляемых с обременением активов, являются операции покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи (обратное РЕПО), а также средства, размещенные в виде гарантийных депозитов в платежных системах МИР, Visa, MasterCard Europe S.A. и Union Pay International.

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

По состоянию на 1 октября 2018 года

тыс. руб.

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 предо- ставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1 567 249	-	134 704 861	33 465 582
2	долевые ценные бумаги, всего,	-	-	8 423 251	-
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	8 423 251	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	-	-	46 972 808	33 465 582
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	-	-	7 079 028	-
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	7 079 028	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	-	-	28 949 319	22 521 120
	в том числе:				

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	28 745 989	22 521 120
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	203 330	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	24 195	-	1 799 409	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	139 815	-	334 136	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 403 239	-	22 387 196	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	47 504 186	-
8	Основные средства	-	-	9 082 037	-
9	Прочие активы	-	-	1 357 027	-

В таблице ниже приводятся сведения о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, и необремененных активах по состоянию на 1 июля 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:	1 667 773	-	140 537 337	38 603 920
2	долевые ценные бумаги, всего,			9 099 857	-
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	-	-	974 141	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	8 125 716	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	-	-	45 296 438	38 603 920
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	-	-	7 458 460	4 185 566
	в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	7 458 460	4 185 566
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-		
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	-	-	26 096 003	22 676 379
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	25 888 485	22 676 379
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	207 517	-

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	3 583 500	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	333 333	3 768 046	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 334 440	33 321 084	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	35 033 394	-
8	Основные средства	-	9 004 993	-
9	Прочие активы	-	1 430 024	-

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 октября 2018 года	1 июля 2018 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	566 815	266 050
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	1 935 310	1 458 704
2.1	банкам - нерезидентам	462 021	60 748
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 442 488	1 377 346
2.3	физическим лицам - нерезидентам	30 801	20 610
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	14 575 209	14 888 080
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	14 575 209	14 888 080
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	812 220	723 154
4.1	банков - нерезидентов	43 983	44 534
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	67 561	47 016
4.3	физических лиц - нерезидентов	700 675	631 604

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 октября 2018 года		
				в соответств ии с Положени ем Банка России № 611-П	в соответств ии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего,	53 566 337	55 540 736	3	-	3
1.1	в том числе: права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего,	8 002 020	8 425 464	3	-	3
2.1	в том числе: права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего,	45 564 317	47 115 272	-	-	-
3.1	в том числе: 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 июля 2018 года
-----------	----------------------------	---	---	---

1	2	3	4	В соответств ии с Положени ем Банка России № 611-П	В соответств ии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
				5	6	
1	Ценные бумаги, всего,	49 473 958	57 168 811	3	-	3
1.1	в том числе: права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего,	8 968 471	9 209 145	3	-	3
2.1	в том числе: права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего,	40 505 487	47 959 666	-	-	-
3.1	в том числе: 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 октября 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,	4 319 356	50.00	2 159 678	55.66	2 404 304	5.66	244 626

	свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	3 252 359	50.00	1 626 179	66.98	2 178 483	16.98	552 304
2	Реструктурированные ссуды	5 010 036	4.62	231 347	0.18	9 062	-4.44	-222 284
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	4 472 966	21.00	939 323	0.59	26 485	-20.41	-912 837
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	3 344 896	21.00	702 428	0.51	17 001	-20.49	-685 427
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	134 817	50.00	67 409	-	-	-50.00	-67 409

На 1 июля 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

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 резервов на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 611-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*: сбой 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 октября и 1 января 2018 года, определенный в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П:

	(тыс. руб. (кол-во))	
	1 октября 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:		
чистые процентные доходы	40 521 841	48 646 870
чистые непроцентные доходы	22 929 389	31 648 107
	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 3кв	2017 год	2018 год 3кв	2017 год
Сценарное изменение курса ключевой валюты	30%	30%	30%	30%
Влияние на прибыль до уплаты налога	51 073	19 653	20 452	(585)
Влияние на капитал	51 073	19 628	20 452	(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 октября 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	2 158 518	-	-	-	-	-	2 158 518
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 518 737	-	-	-	-	1 048 070	5 566 807
Средства в кредитных организациях	2 075 492	-	-	-	-	-	2 075 492
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 082 827	370 328	782 854	3 289 443	-	-	13 525 452
Чистая ссудная задолженность	10 221 079	7 580 679	23 104 165	18 998 101	5 672 487	4 232 462	69 808 973
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	540 358	-	-	91 201	4 156	8 403 663	9 039 378
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	25 720 579	392 515	2 733 144	3 634 547	411 788	-	32 892 573
Прочие активы	-	-	-	-	-	1 773 272	1 773 272
Всего активов	54 317 590	8 343 522	26 620 163	26 013 292	6 088 431	15 457 467	136 840 465
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	732 800	-	5 766	-	-	-	738 566
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	62 976 555	27 009 311	21 124 816	8 136 496	-	849 732	120 096 910
из них: вкладов физических лиц	18 960 698	26 397 952	20 734 321	8 136 496	-	-	74 229 468

Субординированные займы	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	167 161	28 509	-	-	-	-	195 670
Выпущенные долговые обязательства	60 640	4 646	389 713	4 384	1 387 285	-	1 846 668
Прочие обязательства	4 898	-	-	-	-	2 430 092	2 434 990
Всего обязательств	63 942 054	27 042 466	21 520 295	8 140 880	1 387 285	3 279 824	125 312 804

Чистая позиция	(9 624 464)	(18 698 944)	5 099 868	17 872 412	4 701 146	12 177 643	11 527 661
Стабильные источники финансирования	26 074 740	19 312 560	8 205 482	(22 856 524)	(30 736 257)	-	
Скорректированная чистая позиция	16 450 276	613 617	13 305 350	(4 984 113)	(26 035 112)	12 177 643	
Совокупный разрыв ликвидности	16 450 276	17 063 892	30 369 242	25 385 129	(649 982)	11 527 661	

По состоянию на 1 июля 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	2 319 229	-	-	-	-	-	2 319 229
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 544 946	-	-	-	-	1 124 908	4 669 854
Средства в кредитных организациях	1 679 854	-	-	-	-	-	1 679 854
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 831 920	119 114	1 317 278	3 111 103	43 516	-	14 422 931
Чистая ссудная задолженность	20 332 662	5 764 173	21 574 585	17 323 290	5 828 494	2 693 090	73 516 294
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	546 095	-	-	90 719	5 650	12 281 034	12 923 498
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	25 890 871	136 052	2 816 977	3 640 253	447 788	-	32 931 941
Прочие активы	-	-	-	-	-	1 424 717	1 424 717
Всего активов	64 145 577	6 019 339	25 708 840	24 165 365	6 325 448	17 523 749	143 888 318

Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	520 859	-	5 863	-	-	-	526 722
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	66 673 614	11 903 120	39 276 684	7 257 404	-	645 866	125 756 688

из них: вкладов физических лиц	20 266 328	11 716 124	38 834 154	7 257 154	-	-	78 073 760
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	85 765	20 370	92 896	8 846	-	-	207 877
Прочие обязательства	5 826	-	-	-	-	2 377 049	2 382 875
Всего обязательств	67 286 064	11 923 490	39 375 443	7 266 250	-	3 022 915	128 874 162

Чистая позиция	(3 140 487)	(5 904 151)	(13 666 603)	16 899 115	6 325 448	14 500 834	15 014 156
Стабильные источники финансирования	28 347 188	2 628 028	18 899 536	(4 447 620)	(45 427 132)	-	-
Скорректированная чистая позиция	25 206 702	(3 276 123)	5 232 933	12 451 495	(39 101 684)	14 500 834	-
Совокупный разрыв ликвидности	25 206 702	21 930 579	27 163 511	39 615 006	513 322	15 014 156	-

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.

Информация о расчете показателя финансового рычага

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Тыс.руб.

Но м е р с т р о к и	Наименование показателя	Сумма на 1 октября 2018 года	Сумма на 1 июля 2018 года
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	148 698 334	151 975 137
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций,		-

	отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	-	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	-	-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	40 127	-
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-	-
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	8 580 891	6 773 442
7	Прочие поправки	5 573 739	5 556 929
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	151 745 613	153 191 650

Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Сумма на 1 октября 2018 года	Сумма на 1 июля 2018 года
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	148 105 333	151 400 624
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	4 453 825	4 355 489
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	143 651 508	147 045 135
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	86 619	-
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:	86 619	-
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	280 965	-
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:	280 965	-
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	26 035 885	22 839 161
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	17 454 994	16 065 719
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	8 580 891	6 773 442
	Капитал риска		
20	Основной капитал	16 287 099	13 686 871
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	152 599 983	153 818 577
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	10.7	8.9

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

	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на 1 квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на 2 квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на 3 квартала от отчетной
	1 октября 2018 года	1 июля 2018 года	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
Основной капитал	16 287 099	13 686 871	13 835 873	12 565 406
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	152 599 983	153 818 577	162 168 659	142 801 004
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	10.7	8.9	8.5	8.8

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 октября и 1 июля 2018 года.

Наименование показателя	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 1 октября 2018 года	Фактическое значение на 1 июля 2018 года
Норматив достаточности базового капитала	H20.1	4.5	9.5	8.7
Норматив достаточности основного капитала банковской группы	H20.2	6.0	9.5	8.7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы	H20.0	8.0	13.7	14.9
Норматив финансового рычага банковской группы	H20.4	3.0	10.7	8.9
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	25.0	20.6	21.0
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	H22	800.0	141.9	143.3
Норматив использ. собст-х средств (капитала) банковской группы для приобретения акций (долей) других юр. лиц	H23	25.0	0.0	4.2

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.

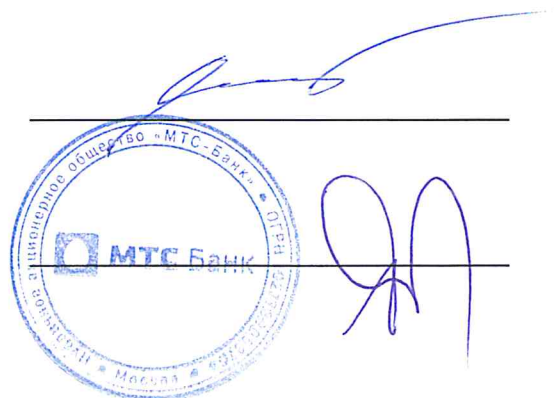
РАСКРЫТИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

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 9 месяцев 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
29 ноября 2018 года**

**Главный бухгалтер
29 ноября 2018 года**



Маслов О.Е.

Елтышев А.В.