

**Публичное
акционерное
общество
«МТС-Банк»**

Информация о принимаемых рисках, процедурах
их оценки, управления рисками и капиталом
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

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 1.1.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

| номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------------|
| | Наименование статьи | номер строки | Данные на 1 апреля 2018 года, тыс.руб. | Наименование показателя | номер строки | Данные на 1 апреля 2018 года, тыс.руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Средства акционеров (участников), "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 16 943 932 | x | x | x |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | x | 16 943 432 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в т.ч. Сформированный" | 1 | 16 943 432 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | x | - | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал | 31 | - |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | x | 500 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 46 | 9 617 695 |
| 2 | Средства кредитных организаций, "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15,16 | 133 879 488 | x | x | x |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | x | 7 246 000 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | - |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | x | x | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего | 46 | 9 617 695 |
| 2.2.1 | | x | | из нгих: субординированные кредиты | x | 7 246 000 |
| 3 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, | 10 | 3 751 241 | 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 | 9 | 3 156 698 | x | x | x - |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | x | 3 156 698 | 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 | "Отложенные налоговые обязательства", всего, из них: | 20 | 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)", всего, в том числе: | 25 | 0 | 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", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в т.ч. | 3,5,6,7 | 126 127 048 | 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 | - |

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

| | <u>1 апреля 2018 года</u> | <u>1 января 2018 года</u> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 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 | 2 032 282 | 154 431 |
| Сумма источников Базового капитала, итого | | 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 | - | - |
| <u>Отрицательная величина добавочного капитала</u> | | <u>401 422</u> |
| Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого | 5 256 553 | 4 532 467 |
| Базовый капитал, итого | 13 719 161 | 12 565 406 |
| ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ | | |
| Добавочный капитал, итого | - | - |
| ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ | 13 719 161 | 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 | 1 672 473 | 2 773 559 |
| Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения | - | - |
| Субординированный кредит (депозит, заем) по остаточной стоимости | 7 246 000 | 7 246 000 |
| 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 | 8 931 867 | 10 045 118 |
| СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), ИТОГО | 22 651 028 | 22 610 524 |
| Соотношение основного капитала кредитной организации и собственных средств (капитала) кредитной организации, % | 60.6 | 55.6 |

Банком в 1 квартале 2018 года соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых банком рисков. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка предусматривают ежедневную оценку его соответствия нормативам, установленным Банком России.

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

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2018 года в состав капитала Банка 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) | | |
| Процентная ставка – купонный доход по ОФЗ плюс 1% годовых от суммы займа | 7 246 000 | 7 246 000 |
| 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 всего, в т.ч. | | 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, всего, в т.ч. | | 74 517 913 |
| Российская Федерация | 0 | 71 180 059 |
| 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, всего, в т.ч. | | 43 735 119 |
| Российская Федерация | 0 | 43 711 561 |
| Федеративная республика Германия | 0 | 286 |
| Япония | 0 | 1 |
| Соединенные Штаты Америки | 0 | 22 |

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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 | данные на | данные на |
| | | | | |

| | | отчетную дату 1 апреля 2018 года | предыдущую отчетную дату 1 января 2018 года | отчетную дату 1 апреля 2018 года |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 110 385 978 | 105 014 553 | 8 830 878 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 110 385 978 | 105 014 553 | 8 830 878 |
| 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 | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 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: | 20 976 975 | 24 524 100 | 1 678 158 |
| 20 | при применении базового индикативного подхода | 20 976 975 | 24 524 100 | 1 678 158 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 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% | 2 335 680 | 1 823 660 | 186 854 |
| 24 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 25 | Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24) | 150 093 673 | 147 815 577 | 12 007 494 |

Кредитная организация 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 апреля 2018 года.

Основным видом операций кредитной организации, 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 | | в том числе по обяза- тельствам перед Банком России | Балансовая стоимость | |
|--------------|-------------------------|----------------------|-------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| | | обремененных активов | всего | | необремененных активов | всего |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| | | | | | в том числе пригодных для предо- ставления в качестве обеспечения Банку России | |

| | | | | | |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------|--------------------|-------------------|
| 1 | Всего активов, в том числе: | 8 468 447 | - | 131 007 911 | 38 795 573 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, | - | - | 14 792 522 | - |
| | в том числе: | | | | |
| 2.1 | кредитных организаций | - | - | 921 379 | - |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | - | - | 13 871 143 | - |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, | - | - | 43 209 790 | 38 795 573 |
| | 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, | - | - | 23 457 759 | 21 231 587 |
| | в том числе: | | | | |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | 23 251 021 | 21 231 587 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | 206 738 | - |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | - | - | 2 559 820 | - |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 8 468 447 | - | 3 876 340 | - |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | - | - | 29 665 904 | - |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | - | - | 32 336 627 | - |
| 8 | Основные средства | - | - | 3 522 491 | - |
| 9 | Прочие активы | - | - | 1 044 418 | - |

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 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: | - | - | 147 358 450 | 60 309 197 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, | - | - | 13 937 333 | - |
| | в том числе: | | | | |
| 2.1 | кредитных организаций | - | - | 906 041 | - |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | - | - | 13 031 293 | - |

| | | | | | |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|------------|------------|
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, | - | - | 41 327 341 | 37 747 737 |
| | 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, | - | - | 24 222 828 | 22 561 459 |
| | в том числе: | | | | |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | 24 022 246 | 22 022 246 |
| 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 | - | - | 25 275 725 | - |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | - | - | 29 949 995 | - |
| 8 | Основные средства | - | - | 5 192 716 | - |
| 9 | Прочие активы | - | - | 966 173 | - |

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 кредитной организацией.

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 | | итого |
|--------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------|
| | | | | в соответств ии с Положени ем Банка России № 611-П | в соответств ии с Указанием Банка России № 2732-У | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Ценные бумаги, всего, | 57 998 941 | 58 171 350 | 2 952 567 | - | 2 952 567 |
| | в том числе: | | | | | |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | - | - | - | - | - |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, | 14 995 053 | 14 916 883 | 2 949 781 | | 2 949 781 |
| | в том числе: | | | | | |
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | - | - | - | - | - |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, | 43 003 888 | 43 254 467 | 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 | | итого |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------|
| | | | | в соответств ии с Положени ем Банка России № 283-П | в соответст вии с Указание м Банка России № 2732- у | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Ценные бумаги, всего, | 57 933 440 | 58 725 345 | 2 941 039 | - | 2 941 039 |
| 1.1 | в том числе: права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | - | - | - | - | - |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, | 14 100 596 | 14 713 359 | 2 941 039 | - | 2 941 039 |
| 2.1 | в том числе: права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | - | - | - | - | - |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, | 43 832 844 | 44 011 986 | - | - | - |
| 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 апреля 2018 года

| Номер | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | Изменение объемов сформированных резервов |
|-------|----------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленным | по решению уполномоченно го органа | |
| | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | и Положениями Банка России N 590-П и N 611- П | | 6 | 7 | 8 | 9 |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|--------------------------------------------------------|-----------|-------|---------|---------|------------|
| | | | процент | тыс. руб. | | | | |
| 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, | 38 468 | 50.00 | 19 234 | 1.00 | 385 | - 49.00 | -18 849 |

| | | | | | | | | |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|
| | имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | | | | | | | |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|

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 и 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 -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 кредитной организации 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 кредитной организацией, 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 кредитной организацией не проводилось операций секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

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

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

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

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

В следующей таблице представлен объем операционного риска Группы на 1 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: | 1 678 158 | 1 961 928 |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | 33 563 164 | 39 238 565 |
| чистые процентные доходы | 19 661 029 | 27 931 785 |
| чистые непроцентные доходы | 13 902 135 | 11 306 780 |
| 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 Банка к стрессовому изменению курсов ключевых для Банка 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 Банка, сформированную остатками на счетах, номинированных в долларах США и ЕВРО, относящихся к главам А и Г плана счетов (основные компоненты открытой валютной позиции Банка).

Положительная сумма, указанная в таблице ниже, отражает увеличение прибыли и капитала Банка 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 Банка, при этом указанные ниже суммы поменяют знак.

| | <u>Доллар США – влияние</u> | | <u>Евро – влияние</u> | |
|-------------------------------------------|-----------------------------|-----------------|-----------------------|-----------------|
| | <u>2018 год 1кв</u> | <u>2017 год</u> | <u>2018 год 1кв</u> | <u>2017 год</u> |
| 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.

Информация о величине риска ликвидности раскрыта в п.9 пояснительной записки к промежуточной бухгалтерской (финансовой отчетности) Банка за 1 квартал 2018 года, размещенной на сайте Банка в сети Интернет www.mtsbank.ru.

Значения данных нормативов в процентах по состоянию на 1 апреля и 1 января 2018 года представлены ниже:

| | <u>На 1 апреля 2018 года, %</u> | <u>На 1 января 2018 года, %</u> |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%) | 76.1 | 66.9 |
| Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%) | 136.3 | 127.7 |
| Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%) | 23.9 | 23.6 |

В связи с тем, что Банк 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

| <u>Номер ст роки</u> | <u>Наименование показателя</u> | <u>Сумма на 1 апреля 2018 года</u> | <u>Сумма на 1 января 2018 года</u> |
|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| | Риск по балансовым активам | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего: | 141 717 857 | 135 936 073 |
| 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: | 137 586 598 | 132 545 707 |
| | 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 | 13 719 161 | 12 415 345 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: | 160 979 533 | 141 645 393 |
| | Показатель финансового рычага | | |
| 22 | Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент | 8.5 | 8.8 |

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>Измене ние, %</u> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| Основной капитал | 13 719 161 | 12 415 345 | +10.5 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | <u>160 979 533</u> | <u>141 645 393</u> | <u>+13.6</u> |
| Показатель финансового рычага по Базелю III, % | <u>8.50</u> | <u>8.8</u> | <u>-0.3</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 состоянию на 1 апреля и 1 января 2018 года.

| Наименование показателя | Наименование показателя | Нормативное значение | Фактическое значение на отчетную дату 1 апреля 2018 года | Фактическое значение на начало отчетного года 1 января 2018 года |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| Норматив достаточности базового капитала | H1.1 | 4.5 | 9.1 | 8.4 |
| Норматив достаточности основного капитала банка | H1.2 | 6.0 | 9.1 | 8.4 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка | H1.0 | 8.0 | 15.1 | 14.9 |
| Норматив финансового рычага банка | H1.4 | 3.0 | 8.5 | 8.8 |
| Норматив мгновенной ликвидности банка | H2 | 15.0 | 76.1 | 66.9 |
| Норматив текущей ликвидности банка | H3 | 50.0 | 136.3 | 127.7 |
| Норматив долгосрочной ликвидности банка | H4 | 120.0 | 23.9 | 23.6 |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | H6 | 25.0 | 16.3 | 21.4 |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков | H7 | 800.0 | 144.7 | 163.1 |
| Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) | H9.1 | 50.0 | 1.1 | 1.1 |
| Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка | H10.1 | 3.0 | 0.5 | 0.5 |
| Норматив использ. собст-х средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юр. лиц | H12 | 25.0 | 4.1 | 4.1 |
| Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25) | H25 | 20.0 | 13.5 | 16.3 |

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- мониторинг достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала.

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

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

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

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

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

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

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

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

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 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 7 августа 2017 года №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»).

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

Главный бухгалтер
25 мая 2018 года



Маслов О.Е.

Елтышев А.В.