

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

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

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 2019 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 января 2019 года
ПАО «МТС-Банк»	115432, Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1	Головная организация	кредитная организация	151 382 809
ЗАО «Ипотечный агент МТСБ»	125161, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр. 1, этаж 8	контроль	компания специального назначения	1 368 334
ООО «ВекторА»	167000, республика Коми, г.Сыктывкар, ул.Кирова, д.45	контроль	компания специального назначения	39 955
ООО «Скайфракт»	169300, республика Коми, г. Ухта, пр-т Ленина, д.38, офис 6.	контроль	компания специального назначения	196 755

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 «Скайфракт».

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

Информация о структуре собственных средств (капитала) банковской группы 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 консолидированной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 6 месяцев 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

на 1 января 2019 года

тыс руб.

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	7 409 569	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	7 246 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	8 763 471
2.2.1				субординированные кредиты	X	7 246 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10,11	8 468 341	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	1 404 744	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	1 404 744
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	3 157 749	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 157 749	"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	87 243	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	77 085
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	80

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		X	X	
			17 972 454			-
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 2018 год размещена на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.mtsbank.ru

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

Наименование инструмента капитала	1 января 2019 года
Основной капитал, в т. ч.:	16 147 818
Базовый капитал, в т. ч.	16 147 818
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	10 403 890
Эмиссионный доход	6 539 542
Резервный фонд	202 790
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	1 938 409
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	2 565 1414
Нематериальные активы	(1 404 744)

Отложенные налоговые активы	(3 156 698)
Вложения в источники собственных средств	(940 522)
Убыток текущего года	-)
Добавочный капитал в т. ч.	-
Субординированные кредиты (облигационные займы)	-
Инвестиции в капитал финансовых организаций	-
Нематериальные активы	-
Дополнительный капитал, в т. ч.:	8 763 591
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	200
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	1 502 328
Субординированные кредиты (облигационные займы)	7 246 000
Вложения в собственные акции	(80)
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	15 143
Собственные средства (капитал)	24 911 409
Соотношение основного капитала кредитной организации и собственных средств (капитала) банковской группы, %	64.8
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.

В течение 2018 года Группой соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых банком рисков. Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Группы, установленные Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение №646-П), Группой соблюдаются.

По состоянию на 1 января 2019 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 января 2019 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	150	200
Эмиссионный доход	-	-
Субординированный кредит	7 246 000	7 246 000

Субординированные кредиты

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 июля 2018 года</u>
Субординированный займа, полученный от ГК «АСВ», в виде займа ценных бумаг (ОФЗ)	7 246 000	7 246 000
Процентная ставка – купонный доход по ОФЗ плюс 1% годовых от суммы займа		
Срок погашения – ноябрь 2034 года		
Субординированные кредиты	<u>7 246 000</u>	<u>7 246 000</u>

Субординированные кредиты, описанные в таблице выше, удовлетворяют всем требованиям Положения ЦБ РФ №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.

Ниже представлена совокупная величина всех требований по сделкам с резидентами всех государств по которым рассчитываются кредитный и рыночный риски. Величина антициклической надбавки принимается банком равной нулю в случаях, если соответствующим уполномоченным национальным органом антициклическая надбавка не установлена, а сделки с резидентами данной страны банком заключены. Требования, подверженные кредитному риску, включаются банком в расчет национальной антициклической надбавки в величине, определенной в соответствии с главой 2 Инструкции ЦБ РФ №180-И.

тип контрагента/наименование страны	Национальная надбавка, %	1 января 2019 года
Юридические лица		82 982 986
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	68 424 565
ИРЛАНДИЯ	0	11 735 777
КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	1 194 181
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	919 527
КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	570 069
ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0	121 792
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1	8 003
СПЕЦИАЛЬНЫЙ АДМИНИСТРАТИВНЫЙ РЕГИОН КИТАЯ ГОНКОНГ	1.875	6 947
КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА	0	916
РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	872
РЕСПУБЛИКА КИПР	0	297
КАНАДА	0	37
РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН	0	3
Физические лица		67 893 131
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ		67 865 911
РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	11 067
УКРАИНА	0	9 952
РЕСПУБЛИКА СЕРБИЯ	0	3 277
РЕСПУБЛИКА МОЛДОВА	0	2 608
КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА	0	194
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	24
РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН	0	21
ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0	18

ЛАТВИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	14
СОЦИАЛИСТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА ВЬЕТНАМ	0	11
РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0	9
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1	9
КОРОЛЕВСТВО ШВЕЦИЯ	2	6
РЕСПУБЛИКА АЗЕРБАЙДЖАН	0	4
КИРГИЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	4
РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН	0	2

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1 .Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

При разработке и актуализации нормативно-методологической базы системы управления рисками Банка менеджмент руководствуется требованиями Положения Банка России №3624-У, лучшими отраслевыми практиками, рассматриваемыми сквозь призму специфики бизнеса и масштабов деятельности Банка.

Советом директоров Банка утверждены следующие нормативные документы верхнего уровня:

- Политика в сфере управления рисками ПАО «МТС-Банк»
- Декларация риск-аппетита (склонности к риску) ПАО «МТС-Банк»
- Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «МТС-Банк»,

определяющие ключевые принципы управления рисками и капиталом Банка, очерчивающие границы его склонности к риску. Кроме того, Советом директоров Банка утверждается и регулярно актуализируется его стратегия развития, задающая ориентиры для деятельности исполнительного менеджмента в разрезе отдельных бизнес-линий и приоритетных проектов.

Определяя состав и конкретные значения метрик риска в перечисленных документах, Совет Директоров исходит из принципа взаимной согласованности риск-аппетита Банка, его политики управления капиталом, стратегии Банка, а также способности генерировать/возможности привлекать капитал и объективной оценки рыночных тенденций. Для обеспечения необходимой согласованности подходов Совет Директоров при утверждении «Декларации риск-аппетита (склонности к риску)», стратегии управления капиталом, стратегии развития Банка ознакомляется и принимает во внимание: отчетность о результатах ВПОДК, сведения о подверженности Банка отдельным видам риска, информацию о состоянии внешней операционной среды.

Порядок управления каждым видом риска, признанным Банком значимым, а также некоторыми иными видами риска установлен коллегиальным органом управления в виде отдельной политики. Также утверждено «Положение о расчете экономического капитала и внутренних процедурах оценки достаточности собственных средств ПАО «МТС-Банк»», регламентирующее различные аспекты интегрированного управления рисками. Подходы Банка к оценке и контролю рисков конкретных портфелей и инструментов детализируются исполнительными органами управления в рамках специализированных методик, порядков.

Высшим органом управления рисками Банка является Совет директоров (кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров). При Совете Директоров действует совещательный орган – Комитет по стратегии и управлению рисками (КСиУР). КСиУР вырабатывает рекомендации для членов Совета Директоров по вопросам управления рисками, производит предварительное рассмотрение материалов, направляемых в адрес Совета Директоров. Оперативное управление рисками Банка в рамках ограничений и согласно принципам, установленным Советом Директоров, осуществляют исполнительные

органы управления, которые делегируют решение некоторых вопросов своего ведения профильным коллегиальным органам. К числу таких коллегиальных органов Банка, в частности, относятся Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Лимитный комитет, Комитет по нефинансовым рискам и внутреннему контролю, а также ряд других комитетов.

Департамент внутреннего аудита на периодической основе проводит проверку эффективности системы управления рисками Банка, в том числе методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).

По результатам проверки Департамент внутреннего аудита доводит до Совета директоров Банка, Комитета по аудиту информацию о выявленных рисках и установленных нарушениях, принятых мерах по выполнению рекомендаций. В случае, если, по мнению внутреннего аудита, руководство подразделения и (или) органы управления приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска, то Директор Департамента также информирует об этом факте Совет директоров Банка. Функция независимой оценки и контроля рисков Банка реализуется Службой управления рисками (СУР), которую возглавляет Главный директор Банка по управлению рисками. Руководитель СУР является заместителем председателя Правления, членом Правления, к зоне ответственности которого не отнесены подразделения Банка, принимающие риск.

Службой управления рисками осуществляется идентификация значимых видов риска, результаты которой доводятся до сведения Совета директоров и исполнительных органов управления Банка не реже, чем один раз в год.

Отчетность об управлении рисками и результатах ВПОДК ежеквартально представляется для рассмотрения Совету директоров и Правлению Банка руководителем СУР. Она содержит информацию об отдельных видах риска, а также интегральную их величину, отождествляемую с объемом капитала, резервируемого против значимых рисков в рамках внутренней модели Банка (экономический капитал). Значения экономического капитала, вычисленные как с учетом корреляции видов риска, так и без учета эффекта диверсификации, в отчете СУР соотносятся с доступным Банку капиталом. Также в отчете приводятся сведения об итогах стресс-тестирования Банка, о соблюдении его подразделениями установленных ограничений, лимитов, включая предельные показатели использования капитала (лимиты по капиталу).

Помимо перечисленной выше СУР составляет и иную регулярную отчетность о рисках. В частности, еженедельно формируется отчетность о риске ликвидности, процентном риске банковской книги, валютном риске и утилизации лимитов по капиталу. Ее адресатами являются члены КУАП, включая Председателя Правления и руководителя СУР. Не реже чем раз в год эта отчетность дополняется информацией о чувствительности оценок к изменению предпосылок, заложенных в основу применяемых Банком моделей. Ежемесячно формируется детальная отчетность о рыночном риске торговой книги (включая оценку ликвидности ее инструментов, данные о динамике их кредитных спредов, чувствительности стоимости портфеля к шокам и пр.), предоставляемая членам Лимитного комитета. Также имеется ежедневная и еженедельная отчетность СУР, затрагивающая широкий спектр вопросов управления рисками, предназначенная для различных категорий менеджмента Банка.

Стресс-тестирование ликвидной позиции Банка подразумевает изучение влияния на нее трех стресс-сценариев: «Краткосрочный кризис», «Долгосрочный кризис» и «Репутационный кризис группы компаний». Конечная цель этого стресс-тестирования заключается в оценке достаточности располагаемого Банком буфера ликвидности для обеспечения ему «периода выживания», не меньшего установленного в «Декларации риск-аппетита (склонности к риску)».

Потенциальное воздействие на Банк шока процентных ставок рассматривается с использованием нескольких сценариев движения кривых доходности в торговой и в банковской книгах.

При стресс-тестировании вложений Банка, выступающих источниками кредитного риска, рассматриваются различные сценарии миграции кредитных рейтингов или роста дефолтности в отдельных рейтинговых грайдах (для портфеля облигаций, удерживаемых до погашения), проводится имитационное моделирование обесценения в предположении существенного ухудшения экономической конъюнктуры (портфели корпоративных и розничных ссуд). Отдельно выполняется стресс-тестирование перечисленных портфелей (кроме розничного) к фактору концентрации источников риска.

Банк оценивает влияние на собственные средства каждого из перечисленных неблагоприятных сценариев (за исключением стресса ликвидности), а также эффект совместной реализации подобных событий. В дополнение к этому Банк осуществляет реверсивный стресс-тест капитала, в ходе которого определяет максимальную величину убытка от реализации рисков, которую способны абсорбировать его собственные средства в допущении, что значения нормативов Н1 остаются на уровнях, не ниже заданных во внутренних документах. Результаты стресс-тестирования используются при определении склонности Банка к риску, служат одним из ориентиров при установлении лимитов, в частности, лимитов по капиталу.

Банк предпринимает разумные усилия для минимизации принимаемых рисков, учитывая при этом возможность конверсии (трансформации) одних видов риска в другие, а также признает существование остаточного риска. Под остаточным риском Банк понимает часть его величины, не устраняемой проводимыми риск-минимизирующими мероприятиями (в силу принципиальной невозможности или отсутствия необходимости в этом). Применяемые Банком методы хеджирования рисков описаны ниже в разделах, посвященных конкретным их видам.

Бизнес-модель Банка и его долгосрочная стратегия развития в качестве универсального кредитного учреждения с фокусом на розничной клиентуре обуславливают формирование соответствующего профиля рисков. Наиболее значимыми видами риска, из числа тех, которым он подвержен, Банк считает: кредитный риск, рыночный риск (включая процентный риск банковской книги), риск ликвидности, операционный риск. В « Декларации риск-аппетита (склонности к риску)» закреплены значения качественных и количественных показателей толерантности Банка к перечисленным значимым видам риска, а также к репутационному риску, стратегическому риску (бизнес-рисуку).

Ниже представлена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, по состоянию на 1 января 2019 года и 1 октября 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 января 2019 года	данные на 1 октября 2018 года	данные на 1 января 2018 года
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением	148 919 176	130 556 515	11 913 534

	кредитного риска контрагента), всего, в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	148 919 176	130 556 515	11 913 534
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	205 673	330 768	16 454
5	при применении стандартизированного подхода	205 673	330 768	16 454
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	12 936 468	13 430 919	1 034 917
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:	2 072 896	2 266 496	165 832
17	при применении стандартизированного подхода	2 072 896	2 266 496	165 832
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%	-	-	-
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)	189 460 363	171 910 848	15 156 829

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.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Таблица 3.1

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении и банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и их эквиваленты сч.50	2 852 804	x	2 852 804	-	-	-	-
2	Средств в центральных банках	5 901 990	X	5 205 419	696 571	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	1 791 132	X	1 791 132	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 111 696	X	6 520 316	45 396	-	6 545 984	-
4.1.	Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	45 396	X	-	45 396	-	-	-
4.2	Прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	-	X	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы,	-	X	-	-	-	-	-

	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания (сч.50118)							
6	Кредиты (займы) и дебиторская задолженность, в том числе	76 299 229	X	76 299 229	-	-	-	
7	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 361 903	X	8 854 733	-	-	507170	-
8	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	X	-	-	-	-	-
9	Инвестиции, удерживаемые до погашения	30 520 190	X	30 520 190	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 468 341	X	7 063 597	-	-	-	1 404 744
12	Налоговые активы	3 312 323	X	-	-	-	-	3 312 323
13	Прочие активы	878 379	X	-	-	-	-	878 379
14	Активы и группы активов, предназначенные для продаж	-	x	-	-	-	-	-
15	ВСЕГО АКТИВОВ:	152 497 987	x	139 107 420	741 967		7 053 154	5 595 446
Обязательства								
16	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	-	X	-	-	-	-	-
17	Средства кредитных организаций	7 409 569	X	-	-	-	-	7 409 569
18	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	116 749 374	X	-	-	-	-	116 749 374
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	438 420	X	-	-	-	-	438 420
20	Выпущенные долговые обязательства	1 751 297	X	-	-	-	-	1 751 297
21	Налоговые обязательства	122 377	X	-	-	-	-	122 377
22	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для	-	X	-	-	-	-	-

	продажи							
23	Прочие обязательства	1 227 235	X	-	-	-	-	1 227 235
24	Резервы на возможные потери	800 448	X	800 448	-	-	-	-
25	Всего обязательств:	128 498 720	X	800 448	-	-	-	127 698 272

В связи с тем, что периметр бухгалтерской консолидации и периметр регуляторной консолидации совпадают, графа 4 не заполняется.

Таблица 3.2.

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки и секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	x	x	x	x	x
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 15 таблицы 3.1 настоящего раздела)	146 902 541	139 107 420	-	741 967	7 053 154
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса	x	x	x	x	x

	годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 25 таблицы 3.1)	128 498 720	800 448	-	-	-
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	18 403 821	138 306 972	-	741 967	7 053 154
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	29687375	10583681	-	-	-
7	Различия в оценках	-	-	-	-	-
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3	-	-	-	-	-
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	-	-	-	-	-
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	157 486 222	149 691 101	-	741 967	7 053 154

Информация об основных источниках различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к капиталу, за исключением различий, обусловленных разным периметром консолидации в консолидированной финансовой отчетности банковской группы и надзорной отчетности, представленных в таблице 3.2 настоящего раздела.

Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, а также описание методологии определения справедливой стоимости и контроля правильности ее определения раскрыты в Пояснительной записке к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «МТС-Банк» за 2018 год, размещенной на официальном web_сайте Банка в сети Интернет www.mtsbank.ru в составе Годовой бухгалтерской отчетности за 2018 год по адресу <https://www.mtsbank.ru/o-banke/raskritie-informacii/year-reports/2018/>.

Независимый контроль правильности оценки активов по справедливой стоимости осуществляется Службой внутреннего аудита в рамках проводимых проверок в соответствии с утвержденным планом на год. Приоритетность и периодичность проведения проверок отдельных участков зависят от:

- связанных с ними банковских рисков;
- частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка;

требований руководства по проведению проверок;
 произошедших изменений в операциях, программах, системах и осуществлении контроля.

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

тыс. руб.

На 1 января 2019 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 предо- ставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	2 208 361	-	141 684 998	29 528 046
2	долевые ценные бумаги, всего,	-	-	14 206 810	-
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	14 206 810	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	760 854	-	43 695 485	29 528 046
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	-	-	7 179 225	-
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	7 179 225	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	-	-	27 522 127	21 240 439
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	27 522 127	21 240 439
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 167 109	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	798 740	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 447 507	-	26 382 956	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	44 522 819	-
8	Основные средства	-	-	8 286 787	-
9	Прочие активы	-	-	1 624 292	-

тыс. руб.

На 1 октября 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 перед Банком России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1 567 249	-	139 656 319	33 496 612
2	долевые ценные бумаги, всего,	-	-	14 482 003	-
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	14 482 003	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	-	-	47 289 540	33 496 612
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	-	-	7 364 730	-
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	7 364 730	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	-	-	28 980 349	22 552 151
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	28 777 019	22 552 151
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	-	22 283 761	-

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	46 183 595	-
8	Основные средства	-	-	6 152 538	-
9	Прочие активы	-	-	1 131 337	-

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 соответствии с учетной политикой обременённые активы продолжают учитываться в балансе на отдельных счетах. При утрате прав на активы или полной передачей рисков по ним отражается выбытие данных активов с отражением финансового результата.

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 января 2019 года	1 октября 2018 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	753 262	566 815
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	1 615 996	1 935 310
2.1	банкам - нерезидентам	115 141	462 021
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 496 131	1 442 488
2.3	физическим лицам - нерезидентам	4 724	30 801
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	14 406 073	14 575 209
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	14 406 073	14 575 209
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	989 821	812 220
4.1	банков - нерезидентов	57 464	43 983
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	176 939	67 561
4.3	физических лиц - нерезидентов	755 418	700 675

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

Раздел IV. Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Бизнес-моделью Банка предусмотрен универсальный характер деятельности, охватывающий в равной степени кредитование как юридических, так и физических лиц.

Банк устанавливает целевой уровень кредитного риска за счет определения:

- максимальной величины стоимости риска (COR) по вновь выдаваемым ссудам, регламентированной Декларацией риск-аппетита Банка;
- максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков;
- отраслевых лимитов концентрации.

Риск по каждому заемщику дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, устанавливаемые Кредитным комитетом Банка.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции.

Мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами осуществляется Банком на постоянной основе.

Ниже приведены основные функциональные роли и полномочия органов управления и подразделений, осуществляющих управление кредитным риском в рамках организации в Банке функции управления кредитным риском, а также функции контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению кредитным риском:

- Совет директоров Банка: утверждение риск-аппетита Банка и контроль соблюдения лимитов риск-аппетита, рассмотрение результатов стресс-тестирования кредитного портфеля, одобрение кредитных сделок согласно Кредитной политике (существенная сумма лимита, высокий уровень ожидаемых потерь);
- Правление Банка: утверждение процедур управления кредитным риском на основе Стратегии по управлению рисками и капиталом Банка, образование комитетов Банка (в т.ч. кредитного) и утверждение положений о них, а также определение их полномочий;
- Кредитные комитеты: принятие решений об установлении кредитных лимитов;
- Полномочия двух и более лиц: принятие решений об установлении кредитных лимитов, делегированных данным лицам решениями вышестоящих коллегиальных органов;
- Подразделения – владельцы кредитного риска: принятие мер для поддержания уровня кредитного риска в пределах, установленных органами управления Банка (в рамках своих полномочий);
- Служба управления рисками: разработка и совершенствование системы управления рисками, формирование предложений по значениям лимитов риск-аппетита и целевых показателей риска Банка, стресс-тестирование, создание и совершенствование моделей оценки рисков;
- Финансы: осуществление бизнес-планирования в Банке с учетом лимитов и ограничений, установленных риск-аппетитом и целевых уровней риска Банка;
- Служба внутреннего контроля: проверка эффективности и полноты применения процедур управления кредитным риском, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка;
- Служба внутреннего аудита: оценка эффективности системы управления кредитным риском, в том числе проверка методологии оценки кредитного риска и процедур управления кредитным риском, установленных внутренними нормативными документами и полноты применения указанных документов; проверка деятельности подразделений, обеспечивающих управление кредитным риском, в том числе Службы управления рисками Банка; информирование Совета Директоров и Правления о выявленных недостатках и действиях, предпринятых для их устранения.

Банк не реже 1 раза в квартал выносит информацию об уровне кредитных рисков на коллегиальные органы Банка, в т.ч. на:

- Правление Банка;
- Комитет по стратегии и управлению рисками при Совете директоров Банка;
- Комитет по аудиту при Совете директоров Банка;
- Совет директоров Банка.

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

Т.к. у кредитной организации отсутствует разрешения на применение подходов на основе внутренних рейтингов (далее – ПБР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала, информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску,

при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины требований, находящихся в состоянии дефолта, не приводится.

В таблице 4.1. раскрывается информация о балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности банковской группы.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

Но ме р	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
	по состоянию на 01.01.2019						
1	Кредиты	неприменимо	6 537 271	неприменимо	1 388 050	5 884 139	2 041 181
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	-	неприменимо	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	-	неприменимо	-	-	-
4	Итого		6 537 271		1 388 050	5 884 139	2 041 181
	по состоянию на 01.01.2018						
1	Кредиты	неприменимо	23 723 112	неприменимо	1 293 247	23 102 964	1 913 395
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	-	неприменимо	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	-	неприменимо	-	-	-
4	Итого		23 723 112		1 293 247	23 102 964	1 913 395

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 января 2019 года		итого
				в соответств ии с Положени ем Банка России № 611-П 5	в соответств ии с Указанием Банка России № 2732-У 6	
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего,	56 702 482	58 271 113	2 861 364	-	2 861 364
	в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего,	13 661 734	14 061 203	2 861 364	-	2 861 364
	в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего,	43 040 748	44 209 911	-	-	-
	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 октября 2018 года		итого
				в соответств ии с Положени ем Банка России № 611-П 5	в соответ ствии с Указани ем Банка России № 2732-У 6	
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего,	59 651 401	61 627 195	2 928 913	-	2 928 913
	в том числе:					

1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	14 060 771	14 484 215	2 928 913		2 928 913
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	45 590 630	47 142 980	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

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

Таблица 4.1.2.

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

На 1 января 2019 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:	1 643 731	49.87	819 799	31.16	512 259	-18.71	-307 541
1.1	ссуды	1 395 435	50.00	697 718	19.36	270 154	-30.64	-427 564
2	Реструктурированные ссуды	5 316 545	5.09	270 792	0.11	6 000	-4.98	-264 792

3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	5 022 577	21.00	1 054 741	0.87	43 646	-20.13	-1 011 095
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	4 467 674	21.00	938 212	0.41	18 517	- 20.59	-919 695
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	-	-	-	-	-	-	-

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 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:	4 319 356	50.00	2 159 678	55.66	2 404 304	5.66	244 626
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	50.0	67 409	-	-	-50.0	-67 409

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.

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

Таблица 4.2.

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности
И долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта**

Тыс.руб.		
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода на 01.01.2018	23 723 113
2	ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	3 309 540
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	3 558 692
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	10 834 232
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	81 191
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода на 01.01.2019 (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	12 720 921

Кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В соответствии с внутренними документами Банка задолженность считается обесцененной при признании её «проблемной» на основании критериев, указанных в «Порядке мониторинга корпоративных клиентов».

С момента признания задолженности проблемной данные ссуды:

- с точки зрения функционала: переводятся из рабочего портфеля в портфель Блока по работе с проблемной задолженностью,
- с точки зрения резервирования: относятся к 3 стадии обесценения согласно требований стандарта МСФО9 с вероятностью дефолта равным 100%.

Согласно п.5.4. данного Порядка все кредиты подразделяются на 3 стадии кредитного качества, при этом третья стадия – это обесцененные ссуды, имеющие хотя бы один из признаков дефолта, описанных ниже (проблемные ссуды).

Дефолт Заемщика - совокупность событий, влекущих неспособность к выполнению обязательств перед Банком (в т.ч. по выплате процентов, основного долга), в том числе:

- наличие просрочки по основному долгу и/или процентам более 90 дней в банках;
- наличие просрочки по основному долгу и/или процентам сроком менее 90 календарных дней в банках при наличии иных фактов, свидетельствующих о невозможности исполнения обязательств перед Банком;
- обращение к кредиторам (в т.ч. к Банку) за реструктуризацией ввиду невозможности обслуживания обязательств;
- дефолт по облигационным займам (кроме технического дефолта);
- в отношении Заемщика введена процедура банкротства;
- подача банками (включая МТС-Банком) заявлений о признании Заемщика банкротом / публикация о намерении обратиться с заявлением о признании Заемщика банкротом / публикация о намерении осуществить добровольную ликвидацию Заемщику;
- обращение Заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие им мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед банком-кредитором (например, оспаривание Заемщиком в суде условий кредитной сделки (при условии отказа обслуживать и погашать обязательства перед банком);
- списание Банком части долга Заемщику;
- реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями в силу ухудшения качества кредитного требования;
- погашение обязательств перед Банком за счет предоставления Банком других ссуд (исключая случаи, когда такие платежи предусмотрены условиями кредитных договоров);
- введение Заемщиком моратория на погашение долговых обязательств перед кредиторами;
- отзыв у Заемщика лицензий/разрешений, необходимых для осуществления основной деятельности;
- предоставление Банком чрезвычайной (вынужденной) рискованной реструктуризации по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями Заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах, при которой источником погашения уже не является операционная деятельность Заемщика, т.е. Заемщик не способен осуществлять погашение за счет собственной финансово-хозяйственной деятельности (например, источником погашения становится реализация активов, денежные средства поручителя и т.д.) с составлением профессионального суждения ДККР;
- иные факторы кредитного риска, свидетельствующие о невозможности исполнения обязательств перед Банком при условии признания Заемщика «проблемным» на основании решения Кредитного Комитета Банка / Комитета по управлению проблемной задолженностью (в зависимости от суммы лимита соответствующего Комитета).

Согласно п.5.5 Порядка основанием перевода ссуды в 3 стадию является решение Кредитного Комитета Банка о передаче Заемщика в работу Блока по работе с проблемной задолженностью.

Реструктурированным признается актив, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды, основного долга и (или) процентов, размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Основными видами реструктуризаций, проведенных Банком в 2018 году, являются снижение процентных ставок по действующим кредитам, изменение сроков погашения платежей по основному долгу и/или процентам. Большая доля проведенных в 2018 году реструктуризаций была обусловлена текущей рыночной конъюнктурой, а также необходимостью поддержания конкурентоспособных условий кредитования заемщиков. Следует отметить, что часть проведенных в 2018 году пролонгаций предусмотрена первоначальными условиями кредитных договоров, такие пролонгации не несут в себе повышения кредитного риска по ссудам, т.к. одним из условий их проведения

в соответствии с кредитными договорами является отсутствие признаков ухудшения финансовых показателей заемщика. Реструктуризации, связанные со снижением процентной ставки, обусловлены заинтересованностью Банка в сохранении клиентской базы в рамках рыночных условий, что также не несет повышения риска невозвратности ссуд.

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

	<u>1 января 2019 года</u>
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	522 712
из них:	
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	40 826
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	366 745
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	115 141
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	92 235 766
из них:	
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	35 409 084
Ссуды, предоставленные физическим лицам	56 141 162
Прочие требования	1 934 401
Итого ссуды и средства, предоставленные клиентам	92 758 478
За вычетом резерва на возможные потери	<u>(18 604 731)</u>
Итого чистая ссудная задолженность	<u>74 153 747</u>

Ниже представлены ссуды, предоставленные клиентам, включая учтенные векселя, в разрезе видов экономической деятельности:

	<u>1 января 2019 года</u>
Анализ по секторам экономики:	
Физические лица	56 141 162
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	11 232 557
Финансовые институты	6 656 946
Строительство	5 286 425
Промышленность	4 019 449
Сельское хозяйство	1 871 010
Электроэнергетика	1 679 674
Телекоммуникации/связь и ИТ	1 285 177
Транспорт	1 123 374
Прочие виды деятельности	4 188 873
	<u>93 484 647</u>
За вычетом резерва на возможные потери	<u>(18 588 953)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	<u>74 895 694</u>

Распределение кредитных требований по географическим зонам представлено следующим образом:

	<u>1 января 2019 года</u>
Россия	72 276 239
Страны СНГ	212 726
Страны ОЭСР	1 604 611
Другие страны	60 171
Итого:	<u>74 153 747</u>

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 26 ноября 2016 года № 4212-У (далее – «Указание № 4212-У») (в тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2019 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Прогнозируемая задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого			
															15	16	17	18
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего,	9069024	8997121	30	0	0	81873	0	0	0	15406	81873	81873	82245	0	0	0	82245
1.1	в том числе																	
1.1.1	Корrespondентские счета	789784	789784	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2	Межбанковские средства и депозиты	130547	115141	0	0	0	15406	0	0	0	15406	15406	15778	0	0	0	15778	
1.1.3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.4	Вложения в ценные бумаги	6616251	6616251	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе	366745	366745	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	без предоставления полученных ценных бумаг	1094937	1028300	30	0	0	66487	0	0	0	66487	66487	66487	66487	0	0	0	66487
1.6	Прочие требования	25420	25420	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	в т.ч. требования, признаваемые сомнительными	70700	70700	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	50568251	35365778	4990968	2626789	363721	7221015	833811	67075	288036	3986020	8095356	7467585	7467585	51637	367054	185498	6863396
2.1	в том числе																	
2.1.1	Предоставленные кредиты (займы)	14448942	6143563	4053566	1567664	0	2684149	0	0	49	850038	3060295	2850351	2850351	43556	129488	0	2677307
2.1.2	Учтенные депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов	1473546	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	26877135	26877131	1	0	0	3	0	0	0	1432331	1471922	1471922	1471922	0	0	1691	1470231
2.5	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	1596340	903041	59777	18049	354281	263192	306703	59940	267987	91352	429658	429658	429658	640	5821	180683	242514
2.6.1	в т.ч. требования, признаваемые сомнительными	12631	23	0	0	0	12608	0	0	12101	506	12608	12608	12608	0	0	0	12608
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	863029	505125	48837	6695	0	302372	0	7135	0	274174	304518	304260	304260	504	1384	0	302372
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	5307255	936918	828787	1034361	5129	2501068	527108	0	1335225	2828960	2411381	2411381	2411381	6937	230361	3124	2170969
2.8.1	в т.ч. учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный	свыше	итого	II	III	IV	V
			4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	2	3																	
3	Предоставленные физическим лицам судам (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч.	56583080	667782	46373245	1640014	559766	3880826	939274	1015671	990516	5922864	8576342	8503398	1155479	171807	506867	6669245		
3.1	судам на покупку жилья (сроке ипотеки/займа)	768422	92161	553928	13639	2809	103985	0	121177	6760	94833	121177	119458	10397	5704	1433	101924		
3.2	ипотечные жилищные судам	8681351	31298	7574009	187221	111189	777634	4695	92731	87784	576931	869804	846755	37367	37489	41518	730361		
3.3	Автокредиты	202721	0	195	0	0	202562	0	0	0	202562	202563	202563	1	0	0	202562		
3.4	иные потребительские судам	45595291	71743	38227411	1031589	445638	2301133	918486	458998	484073	4914771	6478183	6450158	1107422	112099	91566	5130081		
3.5	Прочие требования, в т.ч. требования, признаваемые судами	512412	7581	18851	0	0	485978	16093	1013	2	131994	486198	486198	283	0	0	485914		
3.5.1	Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
3.6	Требования по требованиям к физическим лицам	882883	464999	657	407565	128	9534	0	463031	411897	1743	398417	398266	9	16515	372359	9363		
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)	116220355	4502681	51364243	4266783	923487	11183714	1773085	1082746	1258552	9924290	16753571	16052856	1207116	538861	692365	13614886		
4.1	судам, судам и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	111236045	42066178	51236091	3834474	569076	10068779	1450289	551627	590767	9425533	15080921	14380615	14280987	1205680	139322	12520844		
4.1.1	судам, классифицируемые в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П	1577514	1577514	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
4.1.2	судам, классифицируемые в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П	4924920	2731713	2181231	11976	0	0	0	0	0	0	24534	22019	22019	0	0	0		
4.1.3	судам, классифицируемые в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П	1395435	0	0	967000	0	428435	0	0	0	428435	631505	270154	0	24488	0	245666		
5	СПРАВОВОЧНО: Требования по реструктурированной задолженности по судам и приравненной к ним задолженности	9 914 023	5 316 545	40 198	716 589	16 480	3 824 210	1 961	5 474	11 725	212 914	3 723 198	3 723 198	205	227 361	5 217	3 490 415		

Методы снижения кредитного риска.

Банк использует следующие основные методы снижения кредитного риска:

- лимитирование (см. выше);
- обеспечение кредитных обязательств. Банк предъявляет различные требования к заемщикам в плане залогового обеспечения в зависимости от уровня кредитного риска (чем выше риск – тем больший объем обеспечения требуется);
- система санкционирования сделок с повышенным / высоким уровнем кредитного риска (существенная сумма лимита, высокий уровень ожидаемых потерь) Советом директоров Банка;
- ценообразование с учетом риска (RBP), позволяющее снизить риск за счет выбора клиентов с оптимальным соотношением «риск-доходность»;
- ковенантная политика. Типовые формы кредитных договоров содержат набор стандартных ковенантов (финансовые, поведенческие, бизнес-ковенанты), кроме того в текст договоров включаются индивидуальные ковенанты на основании решения кредитного комитета, формируемые путем анализа особенностей каждого клиента. Все договора содержат штрафные санкции за невыполнение ковенантов, вплоть до досрочного расторжения договора;
- перенос риска. Банк применяет инструменты хеджирования риска путем страхования.

Банк для снижения рисков в целях определения требований к капиталу в т.ч. использует неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в форме заклада под кредитные обязательства векселей Банка с возможностью зачета требований, однако доля таких сделок в общем объеме кредитного портфеля не значительна.

В работе с обеспечением по кредитным обязательствам Банк использует консервативный подход, который призван минимизировать возможный остаточный риск.

Политика Банка в области формирования обеспечения по операциям кредитного характера строится на принципе создания надежного и ликвидного портфеля обеспечения. В рамках работы с залоговым обеспечением проводятся оценка приемлемости различных видов обеспечения, рыночной стоимости и ликвидности предметов залога, сопутствующих правовых рисков, а также формирование требований к величине залогового дисконта.

Управление по работе с залогами на регулярной основе проводит оценку уровня принятого обеспечения.

Подход Банка в области оценки остаточного кредитного риска строится на том, что риски, способные реализоваться в отношении принятого обеспечения, учтены в применяемых Банком залоговых дисконтах, и размер остаточного кредитного риска является для Банка не материальным.

В таблице 4.3. раскрывается информация о всех инструментах снижения кредитного риска, применяемых головной кредитной организацией банковской группы в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И.

Таблица 4.3.
Тыс.руб.

На 1 января 2019 года

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1 784 408	470 976	470 976	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	1 784 408	470 976	470 976	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	638 965	383 949	383 949	-	-	-	-

В таблице 4.4. раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России N 180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Положением Банка России N 509-П.

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.

Банк в рамках применения стандартизированного подхода для целей оценки кредитного риска, исходя из требований к капиталу, использует кредитные рейтинги (Российские или зарубежные), установленные Положением ЦБ РФ № 180-И.

**Кредитный риск при применении стандартизированного
подхода и эффективность от применения инструментов снижения
кредитного риска в целях определения требований к капиталу**

По состоянию на 1 января 2019 года

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	8 853 022	-	неприменимо	неприменимо	-	16.82
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	9 462 135	-	неприменимо	неприменимо	1 492 427	15.74
3	Банки развития	-	-	неприменимо	неприменимо	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	5 677 244	-	неприменимо	неприменимо	4 535 234	26.23
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	неприменимо	неприменимо	-	-
6	Юридические лица	65 965 836	18 857 493	неприменимо	неприменимо	59 818 987	1.76
7	Розничные заемщики (контрагенты)	51 876 227	10 034 136	неприменимо	неприменимо	62 959 968	2.41
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	9 655 936	-	неприменимо	неприменимо	8 930 546	15.42
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	неприменимо	неприменимо	-	-
10	Вложения в акции	-	-	неприменимо	неприменимо	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	857 378	-	неприменимо	неприменимо	876 332	173.69

12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 418 768	-	неприменимо	неприменимо	3 628 152	61.57
13	Прочие	6 677 530	-	неприменимо	неприменимо	6 677 530	22.30
14	Всего	61 444 076	28 891 629	неприменимо	неприменимо	148 919 176	

По состоянию на 1 июля 2018 года

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		баланс овая	внебалан совая	баланс овая	внебаланс овая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	23 956 265	-	неприменимо	неприменимо	331 549	4.91
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	11 307 529	-	неприменимо	неприменимо	2 442 426	10.41
3	Банки развития	-	-	неприменимо	неприменимо	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	4 658 613	-	неприменимо	неприменимо	4 103 263	25.27
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	неприменимо	неприменимо	-	-
6	Юридические лица	41 073 810	15 803 004	неприменимо	неприменимо	48 796 492	2.07
7	Розничные заемщики (контрагенты)	32 961 641	7 036 156	неприменимо	неприменимо	47 302 346	2.94
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	9 095 548	-	неприменимо	неприменимо	8 216 296	12.94
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой	-	-	неприменимо	неприменимо	-	-

	недвижимостью						
10	Вложения в акции	-	-	неприменимо	неприменимо	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	840 864	-	неприменимо	неприменимо	876 254	140.02
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 350 117	-	неприменимо	неприменимо	3 525 176	50.10
13	Прочие	2 144 511	-	неприменимо	неприменимо	2 144 511	54.90
14	Всего	128 388 898	22 839 160	неприменимо	неприменимо	117 738 312	

В таблице 4.5 кредитной организацией раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России N 180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Положением Банка России N 509-П.

Таблица 4.5

**Кредитные требования (обязательства)
кредитной организации (банковской группы), оцениваемые
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,
коэффициентов риска**

Ном ер		Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	всего			
			из них с коэффициентом риска:																				
			0%	20%	35 %	50%	70%	75 %	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250 %	300%	600%	12 50 %		прочие		
1	2		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1		Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран																					
			8853022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8853022
2		Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																					
			2000000	7462135	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9462135
3		Банки развития																					
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4		Кредитные организации (кроме банков развития)																					
			-	1394380	-	86012	-	-	4141852	-	55000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5677244
5		Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и																					

на 1 июля 2018 года

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	всего		
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%		прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	23624716	-	-	-	-	-	331549	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23956265
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	11081378	-	-	-	-	226151	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11307529
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	680201	-	22378	-	-	3956034	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4658613
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	11101867	-	-	-	-	-	34391608	5297321	2755983	-	3330035	-	-	-	-	-	-	-	-	56876814

7	Розничные займы (контрагенты)	6939991	42646	-	3885	-	-	24449387	1621983	65678	2471431	1005910	4019	5971	-	922662	2137545	-	325689	39997797
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	908094	-	-	-	3420	-	8124301	-	-	-	59733	-	-	-	-	-	-	-	9095548
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	718701	44918	-	77245	-	-	-	-	-	-	-	-	840864
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2350117	-	-	-	-	-	-	-	2350117
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	2144511	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2144511
14	Всего	42574668	11804225	-	26263	3420	-	74342242	6964222	2821661	2548676	6745795	4019	5971	-	922662	2137545	-	325689	151228058

Раздел V. Кредитный риск контрагента

В настоящем разделе кредитной организацией раскрывается 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).

В организационном плане управление кредитным риском контрагента представляет собой одну из составных частей процедур управления кредитным риском Банка. При этом помимо прямого кредитного риска контрагента (расчетного риска) объектом управления выступает предрасчетный риск контрагента (риск стоимости замещения сделки). В принятой Банком таксономии рисков предрасчетный риск не признается самостоятельным видом риска, а результатом суперпозиции факторов рыночного и кредитного рисков.

Единоклассным исполнительным органом управления Банка установлена предельно допустимая величина собственных средств, резервируемых для покрытия кредитного риска (лимит по капиталу против принятого Банком кредитного риска). Указанный лимит распространяется и на капитал Банка, абсорбирующий потенциальные кредитные потери по сделкам с контрагентами, исключая уже отраженные в его величине (при формировании резервов).

Утилизация лимита оценивается с привлечением методологии экономического капитала, расчет которого по требованиям к контрагентам основывается на асимптотической однофакторной модели (ASFR-модели) кредитного VaR для квантиля 99.9%, аналогичной применяемой Базельским комитетом по банковскому надзору. В качестве временного горизонта расчета экономического капитала Банк принял один год, в том числе для требований к контрагентам, имеющим менее чем годовую срочность (в предположении замещения их источниками риска с аналогичными характеристиками). Вероятности дефолта (PD) контрагентов при расчете экономического капитала определяются исходя из их международных рейтингов на основе средней частоты дефолтов, зафиксированной в соответствующем рейтинговом разряде за период времени, который превышает 20 лет. Таким образом, входным параметром модели является усредненный по циклу показатель PD (PD_{ТТС}), что снижает чувствительность получающихся оценок к изменению экономической конъюнктуры.

Влияние, оказываемое кредитным риском контрагента на величину экономического капитала Банка, значительно меньше размеров вкладов в него кредитного риска корпоративных, розничных ссуд, а также портфеля облигаций, удерживаемых до погашения.

Для ограничения кредитного риска контрагента Банк применяет многоуровневую систему лимитов. Она включает в себя лимиты на отдельные имена, группы имен, а также лимиты, действующие на портфельном уровне. Также устанавливаются ограничения на максимальный срок операций, совершаемых в рамках лимитов. Снижение кредитного риска контрагента, в том числе, предрасчетного достигается проведением операций через Центрального контрагента, заключением генеральных и иных соглашений по стандартам СРО, а также получением обеспечения (в том числе в виде маржевых сумм). При этом Банк учитывает возможность конверсии (трансформации) одних видов риска в другие, а также существование остаточного риска. Под остаточным риском Банк понимает часть его величины, не устраняемой проводимыми риск-минимизирующими мероприятиями (в силу принципиальной невозможности или отсутствия необходимости в этом).

Наиболее эффективным средством ограничения кредитного риска, источником которого служат требования к контрагентам, Банк считает тщательный их отбор при принятии решения об установлении лимита. В частности, Банк в своей лимитной политике отдает предпочтение контрагентам, имеющим кредитные рейтинги, сопоставимые с присвоенными ему или обладающим более высокими рейтинговыми оценками. По мнению Банка, кредитный риск его транзакций с контрагентами определяется кредитным качеством контрагента и спецификой конкретной операции, то есть структурой сделки, которая может предполагать влияние на величину потенциальных потерь и иных видов риска (правового, рыночного и пр.). Банк выделяет три детерминанты кредитного качества контрагента: i. бизнес-профиль и бенефициары, ii. финансовый профиль и iii. характер и масштаб потенциального влияния на контрагента третьих лиц, входящих либо не входящих с контрагентом в общую группу компаний.

Банк не заключает с контрагентами сделки «кредитный своп», не проводит операции с ПФИ, базовым активом которых выступают инструменты, выпущенные самими контрагентами. Исполнение контрагентами своих обязательств перед Банком по «стандартным» ПФИ при наличии у них других позиций в рыночном риске, по оценке Банка, не способно оказать существенного влияния на их (контрагентов) финансовую устойчивость. Таким образом, предполагается невысокая теснота корреляции между размером предрасчетного риска и величиной PD контрагента. Тем не менее, гипотетическая возможность реализации wrong way risk учитывается коллегиальным органом при установлении лимита для сделок с ПФИ на контрагента.

В отдельных случаях Банк по внебиржевым сделкам ПФИ перечисляет контрагентам определенные суммы в обеспечение рисков (маржевые суммы). Однако договоры, из которых вытекает необходимость проведения подобных расчетов, не содержат прямой привязки размера сумм, перечисляемых контрагенту, к рейтингу Банка.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

На 1 января 2019 года

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов в снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	45 396	14 158	X	1.4	17 495	61 578
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	73 349	
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения	X	X	X	X	неприменимо	неприменимо

	кредитного риска (для операций финансирования, неприменимо обеспеченных ценными бумагами)						
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	61 578

таблица 5.2

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

тыс. руб.

на 1 января 2019 года

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	-	-
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	1 400	17 495
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 400	17 495

таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	55 507	-	-	-	-	55 507
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	0
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	4 047	-	-	4 047
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	55 507	-	4 047	-	-	59 554

таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8

1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	-
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	-	-

таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

Сделки с кредитными ПФИ на 1 января 2019 года не заключались

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	-	-
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	-	-
4	Свопы на совокупный доход	-	-
5	Кредитные опционы	-	-
6	Прочие кредитные ПФИ	-	-
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	-	-
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	-	-
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	-	-

По состоянию на 1 июля 2018 года компаниями - членами банковской группы на внебиржевом рынке сделки, являющиеся производными финансовыми инструментами (ПФИ), не заключались, в связи с чем данные для заполнения таблиц 5.1, 5.2, 5.3, 5.5 и 5.6 на 1 июля 2018 года отсутствуют.

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.

В таблице 5.8 представляется информация о величине кредитного риска контрагента по всем операциям, осуществляемым участником клиринга, клиентом участника клиринга через центрального контрагента (участника клиринга) (далее - кредитный риск центрального контрагента), в разрезе рисков, принятых в результате осуществления клиринговых операций через центрального контрагента, а также в результате перечислений взносов в индивидуальное клиринговое обеспечение, гарантийный фонд.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

На 1 января 2019 года

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:		126 600
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		-
3	внебиржевые ПФИ		-
4	биржевые ПФИ		-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		-
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	96 321	X
8	Необособленное индивидуальное	536 681	107 336

	клиринговое обеспечение		
9	Гарантийный фонд	63 568	12 714
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

тыс. руб.

На 1 июля 2018 года

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	187 562
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-

3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
9	Гарантийный фонд	996 202	187 562
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Раздел VI. Риск секьюритизации

Основной целью ПАО «МТС-Банк» при совершении сделок секьюритизации в виде уступки прав требований, обеспеченных ипотечными кредитами, является диверсификация источников фондирования с привлечением более дешевых среднесрочных ресурсов. Секьюритизация ипотечных кредитов позволяет Банку снизить кредитный риск путем его разделения между эмитентом облигаций с ипотечным покрытием и инвесторами в вышеуказанные облигации.

В июне 2014 года была проведена вторая в истории банка сделка секьюритизации финансовых активов (ипотечных кредитов (закладных) физических лиц) в объеме 4,29 млрд. руб. посредством передачи прав требований ЗАО «Ипотечный агент МТСБ» на основании Договора купли-продажи закладных с последующим выпуском (эмиссией) и исполнением ипотечным агентом обязательств по облигациям с ипотечным покрытием. Подверженность Банка юридическим, экономическим и организационным рискам оценивается как незначительная в связи с прозрачной структурой сделки, соответствием ее действующему законодательству и полным сопровождением ее контрагентами, имеющими обширный положительный опыт в сопровождении сделок секьюритизации.

В сделке секьюритизации (уступке прав требований по ипотечным кредитам с последующим выпуском облигаций с ипотечным покрытием) Банк является первоначальным кредитором (оригинатором) и сервисным агентом, оказывающим услуги по обслуживанию уступленных прав требований, обеспеченных ипотекой.

Соглашением между ПАО «МТС-Банк» и ЗАО «Ипотечный агент МТСБ» по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных предусмотрен обратный выкуп Банком финансовых активов (ипотечных кредитов (закладных) физических лиц) в случае наступления событий, связанных с потерей качества активов. В случае обратного выкупа Банком уступленных требований, по которым в период их обслуживания возникли признаки дефолта (просрочка по которым превысила 90 дней), Банк подвергается следующим видам риска:

- ✓ Кредитный риск - возникает возможность увеличения давления на обязательные нормативы и капитал Банка, а так же угроза роста уровня просроченной задолженности по портфелю кредитов и объема создаваемых резервов;
- ✓ Риск ликвидности - возникает возможность ухудшения ликвидности вследствие обратного выкупа и перехода прав требований по таким кредитам обратно на баланс Банк.

Право выкупа рассматривается как условие Договора, которое Банк должен выполнить для поддержания надлежащего качества пула закладных и не рассматривается как предмет опциона. Обратный выкуп ипотечных закладных признается сделкой купли-продажи прав требований по ипотечным кредитам. Доходы или убытки в результате обратного выкупа рассчитываются как разница между ценой приобретения ипотечных активов и номинальной стоимостью приобретенных прав требования по ипотечным кредитам.

Для проведения сделки секьюритизации прав требований, обеспеченных ипотечными кредитами, в 2013 году, в полном соответствии со статьей 8 закона № 152-ФЗ от 11.11.2003г. «Об ипотечных ценных бумагах», было создано ЗАО «Ипотечный агент МТСБ». Общество является специализированной коммерческой организацией (ипотечным агентом), исключительным предметом деятельности которого является приобретение прав требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) закладных, и которой предоставлено право осуществлять эмиссию облигаций с ипотечным покрытием в соответствии с Федеральным Законом об ипотечных ценных бумагах. Подробная информация об обществе размещена на официальном сайте ЗАО «Ипотечный агент МТСБ» <http://ia-mtsb.ru/>

Страница общества на ленте Интерфакса <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34046>

В соответствии с действующим законодательством ипотечный агент не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные Законом. Также, для максимальной защиты интересов владельцев облигаций, в соответствии с Законом ипотечный агент не может иметь штат сотрудников. Полномочия единоличного исполнительного органа ипотечного агента должны быть переданы коммерческой организации. Ведение бухгалтерского учета ипотечного агента также должно быть передано специализированной организации. Добровольная ликвидация ипотечного агента допускается только после погашения всех размещенных или находящихся в обращении облигаций с ипотечным покрытием этого ипотечного агента, в связи с этим риск банкротства отсутствует.

Отчетные данные ЗАО «Ипотечный агент МТСБ» включаются в консолидированную финансовую отчетность ПАО «МТС-Банк».

По состоянию на 31.12.2018 г. Банк осуществлял инвестиции в секьюритизационные требования (обязательства), по которым является оригинатором, в сумме 18 748 230 руб.

К выпуску облигаций с ипотечным покрытием, реализованном в 2014г., применяется рейтинг Moody's Investors Service Limited. При выпуске облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным ЗАО «Ипотечный агент МТСБ», 27.06.2014г. был присвоен инвестиционный рейтинг Вaa3. 30.01.2018г. рейтинг был повышен и по состоянию на 31.12.2018 г. он подтвержден на уровне Вaa2.

При оценке рисков секьюритизации ПАО «МТС-Банк» не применяет подход, основанный на внутренних оценках.

К облигациям с ипотечным покрытием Банком применяется оценка по Справедливой стоимости ценных бумаг (далее – СС). СС признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации». Порядок определения СС ценных бумаг осуществляется в соответствии с отдельным внутрибанковским документом, являющимся неотъемлемой частью Учетной политики ПАО «МТС-Банк».

В представленных ниже таблицах отражена информация о величине риска, принимаемого банковской группой, в связи с осуществлением сделок секьюритизации в отношении банковского портфеля. Сделки секьюритизации в отношении торгового портфеля не осуществлялись.

Таблица 6.1.

**Секьюритизационные требования банковского портфеля
кредитной организации (банковской группы)**

На 1 января 2019 года

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	1 253 498	-	1 253 498	неприменимо	неприменимо	неприменимо	18 748	-	18 748
2	ипотечные жилищные ссуды	1 253 498	-	1 253 498	неприменимо	неприменимо	неприменимо	18 748	-	18 748
3	кредитные карты	-	-	-	неприменимо	неприменимо	неприменимо	-	-	-
4	иные розничные	-	-	-	неприменимо	неприменимо	неприменимо	-	-	-

	кредиты									
5	Повторная секьюритизация	-	-	-	неприменим о	неприменим о	неприменим о	-	-	-
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	-	-	-	неприменим о	неприменим о	неприменим о	-	-	-
7	кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	-	неприменим о	неприменим о	неприменим о	-	-	-
8	ипотечные ссуды	-	-	-	неприменим о	неприменим о	неприменим о	-	-	-
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность	-	-	-	неприменим о	неприменим о	неприменим о	-	-	-
10	иные кредиты	-	-	-	неприменим о	неприменим о	неприменим о	-	-	-
11	Повторная секьюритизация	-	-	-	неприменим о	неприменим о	неприменим о	-	-	-

тыс. руб.

На 1 июля 2018 года

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	1603456	-	1603456	неприменим о	неприменим о	неприменим о	35 845	-	35 845
2	ипотечные жилищные ссуды	1603456	-	1603456	неприменим о	неприменим о	неприменим о	35 845	-	35 845
3	кредитные карты	-	-	-	неприменим о	неприменим о	неприменим о	-	-	-
4	иные розничные кредиты	-	-	-	неприменим о	неприменим о	неприменим о	-	-	-
5	Повторная секьюритизация	-	-	-	неприменим о	неприменим о	неприменим о	-	-	-

6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	-	-	-	неприменимо	неприменимо	неприменимо	-	-	-
7	кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	-	неприменимо	неприменимо	неприменимо	-	-	-
8	ипотечные ссуды	-	-	-	неприменимо	неприменимо	неприменимо	-	-	-
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность	-	-	-	неприменимо	неприменимо	неприменимо	-	-	-
10	иные кредиты	-	-	-	неприменимо	неприменимо	неприменимо	-	-	-
11	Повторная секьюритизация	-	-	-	неприменимо	неприменимо	неприменимо	-	-	-

В течение отчетного периода компаниями – членами банковской группы не проводилось операций секьюритизации.

В таблицах 6.3 и 6.4 раскрывается информация о балансовой стоимости секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации, являющейся оригинатором и инвестором, соответственно, в разрезе коэффициентов риска (графы 3 - 7) и в разрезе подходов, применяемых в кредитной организации при оценке риска секьюритизации (графы 8 - 11), а также стоимости секьюритизационных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в разрезе подходов, применяемых в кредитной организации при оценке риска секьюритизации.

Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации

Таблица 6.3

Стоимость секьюритизационных требований (обязательства) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)

На 1 января 2019 года

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)								Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки				
		в разрезе коэффициентов риска				в разрезе применяемых подходов				ПВР, основанный на рейтингах		ПВР с использованием рейтингов		ПВР, основанный на рейтингах		ПВР с использованием рейтингов		
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100%	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием рейтингов	Стандартный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием рейтингов	Стандартный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием рейтингов	Стандартный подход	1250%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0
3	секьюритизация, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0
4	по базовому активу, относящемуся к	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0

	юридическим лицам																				
13	повторная секьюритизация, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0
14	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0

На 1 июля 2018 года

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)											Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки									
		в разрезе коэффициентов риска						в разрезе применяемых подходов						Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)								
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием рейтингов	ПВР с использованием формальной надзора	Стандартный подход	1250%	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19				
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	0

11	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию	непри мени мо	непри мени мо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	0	непри енимо	непри енимо	0
12	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам	непри мени мо	непри мени мо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	0	непри енимо	непри енимо	0
13	повторная секьюритизация, всего, в том числе:	непри мени мо	непри мени мо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	0	непри енимо	непри енимо	0
14	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)	непри мени мо	непри мени мо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	0	непри енимо	непри енимо	0
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)	непри мени мо	непри мени мо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	непри енимо	0	непри енимо	непри енимо	0

Таблица 6.4

**Стоимость секьюритизационных требований
(обязательства) банковского портфеля кредитной организации
(банковской группы), являющейся инвестором,
и требований к собственным средствам (капиталу),
определяемых кредитной организацией (банковской группой)
в отношении данных требований (обязательств)**

На 1 января 2019 года

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)								Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки				
		в разрезе коэффициентов риска				в разрезе применяемых подходов				ПВР, основанный на рейтингах		ПВР с использованием формы надзора		ПВР, основанный на рейтингах		ПВР с использованием формы надзора		
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100%	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формы надзора	Стандартный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формы надзора	Стандартный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формы надзора	Стандартный подход	1250%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0
3	секьюритизация, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0
4	по базовому активу, относящемуся к	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)

Стратегия управления рыночным риском Банка направлена на ограничение потерь, связанных с неблагоприятным воздействием на Банк изменений рыночных индикаторов (курсов, процентных ставок), а также на обеспечение экономических условий устойчивого функционирования Банка. Конечной целью управления рыночным риском является достижение оптимального соотношения величины риска и доходности по операциям, несущим рыночный риск, как в банковской (включая процентный риск), так и в торговой книге.

Процедуры управления рыночным риском Банка предполагают:

- идентификацию источников рыночного риска;
- оценку величины риска;
- разработку и реализацию стратегии минимизации потерь;
- мониторинг величины рыночного риска и результатов мероприятий, направленных на минимизацию потерь;
- распределение полномочий управления рыночным риском между структурными подразделениями, позволяющее исключить возникновение «серых зон», а также избежать конфликта интересов.

Функции управления рыночным риском (включая процентный риск банковской книги) в Банке распределены между следующими подразделениями:

- Департамент операций на финансовых рынках и Казначейство Финансового Блока – принимают и управляют рыночным риском в рамках установленных ограничений и являются «первой линией обороны от риска».
- СУР – осуществляет независимую оценку и мониторинг принимаемого риска; проводит стресс-тестирование рыночного риска; контролирует соблюдение установленных ограничений; участвует в разработке мер ограничению/минимизации потерь, в т.ч. хеджирования.
- Служба внутреннего аудита производит оценку эффективности управления рыночным риском.

Принимающие риск подразделения и СУР контролируют показатели процентного риска торговой книги, величину ОВП в режиме онлайн посредством фронт-офисной информационной системы.

Советом директоров Банка установлен крайне умеренный аппетит к процентному риску в торговой и банковской книгах, нулевая толерантность к фондовому риску и незначительный (в сравнении с капиталом) предельный размер открытой валютной позиции. Декларация риск-аппетита Банка содержит норму о необходимости «зеркального» перекрытия заключаемых с клиентами сделок с ПФИ для исключения соответствующего валютного и процентного рисков. Вопросы управления предрасчетным риском изложены в разделе, посвященном кредитному риску контрагента.

СУР на регулярной основе составляет отчетность о величине рыночного риска и его соответствии установленным ограничениям (включая процентный риск банковской книги) для широкого круга адресатов.

В частности, Правление и Совет Директоров в рамках ежеквартальной отчетности информируются о реализовавшемся и принимаемом Банком рыночном риске (включая процентный риск банковской книги), в том числе, о размере экономического капитала на покрытие рыночного риска, о соблюдении установленных ограничений, о текущей рыночной конъюнктуре. В квартальной отчетности о рыночном риске приводятся результаты, а также описание сценариев стресс-тестирования, уделяется внимание наличию концентраций источников риска и степени их влияния на его величину. Кроме того, ежемесячно Правлению Банка представляются сведения о скорректированной на риск доходности отдельных портфелей финансовых инструментов в сопоставлении с аналогичными показателями бенчмарков.

Состав и периодичность отчетности СУР о рыночном риске, направляемой членам профильных комитетов Банка (включая Председателя Правления и руководителя СУР), указана выше в главе 1. Ряд отчетов о рыночном риске для менеджеров Банка, задействованных в управлении рыночным риском, СУР формирует и рассылает ежедневно.

Для целей количественного измерения и лимитирования рыночного риска Банк применяет широкий спектр показателей, включающих метрики, основанные на волатильности (VaR, stressedVaR, Expected shortfall) или отражающие чувствительность стоимости позиции к движению фактора риска - BPV, EaR, NPVaR (аналог ΔEVE). Кроме того, ежедневно рассчитываются вклады в величину экономического капитала рыночного риска торговой книги и процентного риска банковской, что позволяет определить степень использования соответствующего лимита по капиталу (информация направляется руководителю СУР ежедневно).

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

Неприменимо, так как у кредитной организации отсутствует разрешения на применение подходов на основе внутренних рейтингов (далее – ПБР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала, информация о величине рыночного риска кредитной организации, не приводится.

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

Неприменимо, так как у кредитной организации отсутствует разрешения на применение подходов на основе внутренних рейтингов (далее – ПБР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала, информация о величине рыночного риска кредитной организации, не приводится.

Т.к. у кредитной организации отсутствует разрешение на применение подходов на основе внутренних рейтингов (далее – ПБР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала, информация о величине рыночного риска банковской группы не приводится.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

В своем подходе к управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском, соответствующими требованиям Базельского комитета по банковскому надзору, требованиям российского законодательства и рекомендациям ЦБ РФ.

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 нескольких уровнях процессной архитектуры Банка, в том числе на уровне:

- систем: сбои в работе информационных систем или других материально-технических активов Банка;
- персонала: ошибок или умышленных нарушений внутренних порядков и процедур проведения банковских операций работниками Банка;
- бизнес-процессов: несоответствие 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.

С целью снижения уровня нефинансовых рисков в Банке разработана Система управления нефинансовыми рисками, включающая в себя основные принципы управления операционным, правовым, стратегическим, репутационным и комплаенс рисками, и определяющая роли органов управления, структурных подразделений и работников Банка.

Процедуры управления операционным риском в Банке включают: определение аппетита Банка, идентификацию рисков, способных оказать существенное влияние на деятельность Банка, оценку идентифицированных рисков, принятие решения о реагировании на риск, мониторинг уровня операционного риска.

В целях контроля уровня и профиля операционного риска Банк устанавливает аппетит к операционному риску. Приемлемым максимальным уровнем фактических годовых потерь от событий реализации операционного риска, отраженных на счетах бухгалтерского учета, принято 0,2% от объема собственного капитала Банка, а для единичного события – 0,1%.

Идентификация операционного риска представляет собой определение подверженности Банка влиянию событий, наступление которых может вызвать изменение факторов риска, ведущих к негативным влияниям на Банк. Идентификация проводится на стадии, предвещающей принятие решений о начале внедрения новых продуктов/услуг, бизнес-процессов, выходе на новые рынки, внедрении технологических систем, изменении процедур управления и организационной структуры Банка, в рамках мониторинга изменений внешней среды и на этапе контроля за реализацией принятых решений в области управления рисками.

Все структурные подразделения Банка на постоянной основе осуществляют мониторинг изменения законодательства и нормативных актов в рамках своих компетенций.

Банк осуществляет оценку операционного риска на основе процедуры экспертной оценки, учитывая при этом накопленные статистические данные о внутренних потерях от реализации операционного риска, внешнюю информацию о потерях, понесенных кредитными организациями вследствие реализации операционного риска, профессиональное суждение владельца риска и ответственных за управление риском. Консолидацию оценок идентифицированного риска и формирование заключения осуществляет Служба управления рисками с привлечением владельцев риска и ответственных за источник риска для учета взаимного влияния различных факторов риска.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг профиля и уровня операционного риска, используя ключевые индикаторы риска. Для каждого ключевого индикатора риска, отражающего уровень ключевых операционных рисков и показателей аппетита к операционному риску, устанавливаются пороговые значения. При невозможности установления пороговых значений, может быть установлен тестовый период для их накопления. Периодичность расчета ключевых индикаторов риска устанавливается с учетом принципа своевременности отражения уровня операционного риска и надлежащего реагирования на риск.

С целью снижения уровня операционного риска Банком применяются следующие способы реагирования на риск: принятие риска – принятие возможно для риска, остаточный уровень которого оценен как «низкий», а агрегированная оценка не превышает установленных показателей аппетита к операционному риску; минимизация риска – воздействие на риск путем использования предупредительных мероприятий и планирования действий в случае реализации риска, что может уменьшить вероятность реализации риска и снизить возможные негативные влияния в случае его наступления; передача риска – перенос риска на третье лицо в случае экономической нецелесообразности мер минимизации риска и их недостаточной эффективности; отказ от деятельности – отказ или остановка проведения операций, приводящих к риску.

С целью гарантии эффективности системы управления операционным риском в Банке внедрена «Третья линия защиты» представленная Департаментом внутреннего аудита и независимыми внешними аудиторами, которые осуществляют контроль эффективности системы управления операционным риском, своевременности и правильности исполнения требований внутренних нормативных документов по управлению операционным риском.

В целях эффективного управления операционным риском Банк разделяет роли и сферы ответственности участников процесса управления операционным риском в рамках реализации принципа «трех линий защиты».

«Первая линия защиты» представлена подразделениями-владельцами риска. Подразделения «первой линии защиты» осуществляют оперативное управление операционным риском в своей повседневной деятельности, контроль видов риска, сопутствующих их бизнес-деятельности; внедрение процедур по управлению рисками.

«Вторая линия защиты» представлена подразделениями службы управления рисками, структурными подразделениями Банка и работниками Банка, которые выполняют контрольные функции (правовые, ИТ, физической безопасности и т.п.). Подразделения «второй линии защиты» формируют и поддерживают систему управления операционным риском, разрабатывают инструменты и методики, осуществляют контроль и критический анализ адекватности и эффективности риск-контролей в бизнес-подразделениях.

«Третья линия защиты» представлена Департаментом внутреннего аудита и независимыми внешними аудиторами, которые предоставляют «независимые гарантии» эффективности системы управления рисками органам управления Банка на основе оценки.

В компетенцию Совета директоров Банка входит принятие стратегических решений в области управления операционным риском, в том числе по следующим вопросам: формирование корпоративной культуры управления риском; определение основных

принципов (политики), лежащих в основе системы управления риском; утверждение аппетита к операционному риску; утверждение решений о выборе способа управления операционным риском с оценкой присущего риска «критический»; контроль соблюдения Правлением банка принципов управления операционным риском, обеспечение применения исполнительным органом Банка лучших практик управления риском, по мере их совершенствования и развития.

В компетенцию Комитета по аудиту при Совете директоров Банка входит оценка эффективности процедур управления операционным риском и подготовка предложений по их совершенствованию.

Председатель правления ПАО «МТС-Банк»/ Правление ПАО «МТС-Банк» обеспечивает последовательное внедрение и применение на всех уровнях Банка принципов управления операционным риском, создание и развитие системы управления операционным риском, в том числе: создание и поддержка системы мотивации, поощряющей ответственное профессиональное поведение работников Банка в процессе управления операционным риском; внедрение и контроль применения инструментов и процедур управления операционным риском; утверждение решений о выборе способа управления операционным риском и внедрении мер минимизации/контроля операционного риска в пределах полномочий.

Комитет по нефинансовым рискам и внутреннему контролю обеспечивает коллегиальное решение о выборе способа управления рисками в пределах полномочий.

Главный директор по управлению рисками обеспечивает: руководство созданием методологии системы управления операционным риском, формирование основных принципов корпоративных нормативных актов по управлению операционным риском; координацию работ по внедрению единой политики Банка в области управления рисками; создание организационной структуры системы управления рисками; координацию работ по информационно-технологическому обеспечению системы управления операционным риском; контроль процесса предоставления отчетности по операционному риску в Банке; оценку адекватности реагирования на операционный риск; развитие культуры управления операционным риском.

Служба управления рисками обеспечивает функционирование системы управления операционным риском Банка, координируя деятельность структурных подразделений, направленную на подготовку и реализацию решений органов управления Банка в части управления операционным риском и выполняет следующие функции: организует процессы и разрабатывает инструменты идентификации, классификации и оценки операционного риска, организует идентификацию и контроль общего уровня операционного риска Банка, рассчитывает значения показателей аппетита к операционному риску, выявляет ключевые риски; обеспечивает методологическую поддержку структурных подразделений Банка по вопросам управления операционным риском; обеспечивает ведение аналитической базы данных внутренних потерь от реализации операционного риска; осуществляет учет внешней информации о потерях, понесенных кредитными организациями вследствие реализации операционного риска; осуществляет ведение реестра операционного риска; координирует и участвует в разработке мер по снижению и контролю уровня операционного риска, выявляет конфликты интересов в деятельности Банка и координирует действия по их минимизации; формирует отчетность по операционному риску; координирует вопросы страхования операционного риска.

В целях информирования органов управления Банка Служба управления рисками на регулярной основе обеспечивает формирование, документирование и хранение отчетности: Совету директоров Банка, Правлению Банка, Главному директору по управлению рисками, Руководителям структурных подразделений Банка и иным заинтересованным получателям.

Периодичность формирования отчетности о операционном риске определяется с учетом эффективности принятия управленческих решений и информативности для пользователей, а также динамики операционного риска. В Банке соблюдается следующая периодичность направления отчетности:

- руководителям структурных подразделений Банка, Главному директору по управлению рисками еженедельно направляются отчеты, включающие сведения о реализовавшихся событиях операционного риска; информация об изменении объема принятого риска;
- Правлению Банка ежеквартально направляются отчеты, включающие данные об уровне операционного риска, принятого Банком; случаи нарушения установленных показателей аппетита к операционному риску и мерах по реагированию на нарушение; данные о

Р

наиболее существенных случаях реализации операционного риска в Банке; решения об управлении операционным риском;

Совету директоров Банка ежеквартально направляются отчеты, включающие данные об агрегированной оценке уровня ключевых операционных рисках Банка; данные о наиболее существенных случаях реализации операционного риска в Банке; решения об управлении ключевыми операционными рисками; ежегодно направляются отчеты, включающие помимо вышеперечисленного информацию об изменениях в системе управления операционным риском.

В соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета операционного риска» размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

В следующей таблице представлен объем операционного риска Группы на 1 января 2019 года и 1 июля 2018 года, определенный в соответствии с Положением № 652-П:

	(тыс. руб. (кол-во))	
	1 января 2019 года	1 июля 2018 года
Операционный риск, всего, в том числе:	1 678 158	2 026 092
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
чистые процентные доходы	33 563 164	40 521 841
чистые непроцентные доходы	19 661 029	22 929 389
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Стратегия, процедуры управления процентным риском Банковской книги являются составной частью общей стратегии и процедур управления рыночным риском Банка.

Функциональное распределение обязанностей при управлении процентным риском банковской книги, а также состав и порядок предоставления отчетности описаны в Разделе VII. Рыночный риск.

Для оценки требований к экономическому капиталу Банк применяет подход, основанный на оценке чувствительности величины годового финансового результата Банка к мгновенному параллельному изменению процентных ставок на рынке при сохранении текущей временной структуры процентной позиции Банка (показатель EaR).

Объем и структура чувствительных к изменению процентных ставок финансовых инструментов Банковской книги, чувствительность финансового результата Банковской книги к изменению процентных ставок (негативный сценарий повышения ставок), млн руб.

по состоянию на 01.01.2019					
	<30 дн.	30-91 дн.	91-183 дн.	183-365 дн.	свыше 1 года
Балансовые требования	10 157	13 059	18 317	13 729	47 411
Балансовые обязательства	58 224	7 449	7 643	28 012	1 259
Балансовая процентная позиция	-48 067	5 610	10 674	-14 283	46 152
Внебалансовые требования	12 407	2 054	-	-	-
Внебалансовые обязательства	12 413	2 053	-	-	-

Внебалансовая процентная позиция	-5	1	-	-	-
Итоговая процентная позиция	-48 072	5 611	10 674	-14 283	46 152
Чувствительность ФР к повышению ставок на 100 б.п.	-472	+45	+72	-1	-

Источниками процентного риска являются риск изменения стоимости позиций (пересмотра процентных ставок) вследствие несовпадения сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной (плавающей) процентной ставкой, риск кривой доходности (как общерыночный, так и связанный с изменением кредитного рейтинга Банка), базисный и опционный риски.

При расчете показателя EaR (основного показателя процентного риска Банка) Банк использует следующие допущения:

- временная структура процентной позиции Банка остается неизменной в течение 1 года;
- параллельный сдвиг ставок мгновенно происходит во всех валютах;
- временная структура процентной позиции для сдвигов ставок в разные стороны учитывает встроенные опционы инструментов Банковской книги, такие как:
 - право досрочного востребования клиентами обязательств Банка
 - право досрочного гашения клиентами требований Банка;
 - инструменты банковской книги с плавающими ставками учитываются во временной структуре процентной позиции по сроку следующей даты пересмотра ставки, с учетом фактически произошедших событий за дату отчета.

Описание сценариев стресс-тестирования (в том числе процентного риска Банковской книги) описано выше в главе 1.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют. В банковской книге Банка отсутствуют чувствительные к процентному риску активы/пассивы, переоцениваемые через капитал, то есть влияние на капитал процентный риск оказывает посредством влияния на финансовый результат Банка.

Чувствительности величины годового финансового результата Банковской книги к мгновенному параллельному повышению процентных ставок на 100 б.п. (EaR100), млн руб.

по состоянию на 01.01.2019

	Рубли	Доллары США	Евро
Балансовые статьи	-321	-25	-9
Внебалансовые статьи	-41	+31	+9

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Организационная структура управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования Банка включает в себя как коллегиальные органы, так и специализированные подразделения:

- Совет Директоров и Правление Банка:
 - Определяют ключевые принципы и инструменты управления риском ликвидности Банка;
 - Контролируют подверженность Банка риску ликвидности на основе регулярной отчетности
 - Контролируют и оценивает эффективность процедур управления риском ликвидности на основе отчетов Департамента внутреннего аудита;

- Устанавливают верхнеуровневые ограничения по отдельным показателям риска ликвидности
- Комитет по управлению активами и пассивами:
 - Устанавливает ограничения на отдельные показатели, используемые для управления финансовыми ресурсами Банка, и риска ликвидности (с учетом утвержденного Советом Директоров аппетита к риску), контролирует их соблюдение;
 - Принимает решения об изменении стратегий фондирования/размещения, в случае изменения рыночной конъюнктуры;
 - Контролирует индикаторы финансового состояния Банковской группы и в случае необходимости инициирует реализацию компенсирующих мероприятий с учетом требований, установленных Советом Директоров в «Плане восстановления финансовой устойчивости»;
- Казначейство Блока Финансы:
 - Осуществляет общее оперативное управление ликвидной позицией Банка;
 - Собирает информацию, составляет прогноз и формирует отчетность о потоках денежных средств Банка (платежная позиция) в разрезе валют;
 - Рассчитывает прогнозные значения пруденциальных показателей ликвидности Банка, контролирует соблюдения установленных на них ограничений;
 - Реализует в случае необходимости комплекс мер, направленных на улучшение платежной позиции, в состав которых входит размещение/изыскание средств на финансовых рынках;
 - Участвует в разработке рекомендаций по минимизации/ограничению риска ликвидности и восстановлению ликвидности;
- Бизнес-подразделения осуществляют привлечение и размещение ресурсов в рамках установленных коллегиальными органами и Казначейством ограничений.
- Служба управления рисками:
 - Производит независимую оценку и мониторинг риска ликвидности;
 - Проводит стресс-тестирование ликвидной позиции Банка, определяет соответствие «периода выживания» установленным ограничениям;
 - Формирует отчетность о риске ликвидности;
- Служба внутреннего аудита осуществляет следующие проверки соблюдения процедур управления ликвидности и их эффективности;

Управление ликвидной позицией проводится централизованно Головным офисом Банка. Головной Банк принимает решение об установлении для филиалов коэффициентов и показателей ликвидности, осуществляет контроль их выполнения.

Риск ликвидности присущ всем операциям привлечения, а также размещения (инвестирования) денежных средств, осуществляемым Банком на условиях срочности (в том числе на срок «до востребования») и возвратности.

Концентрацию активов/обязательств на отдельных именах Банк рассматривает как фактор риска ликвидности, могущий оказывать на его величину как отрицательное, так и положительное влияние, т.е. не имеющий однозначной связи с уровнем риска Банка.

Риск повышения стоимости фондирования из-за снижения кредитного рейтинга Банка или общего роста ставок на рынке рассматривается как часть рыночного риска (процентный риск Банковской книги).

Кроме пруденциальных нормативов и обязательных к раскрытию показателей для целей управления ликвидностью Банк использует следующие показатели, характеризующие риск ликвидности:

- Гэпы (разрывы) ликвидности на различных сроках, в том числе кумулятивные;
- Величина доступного буфера ликвидности;
- Период выживания Банка в стрессовых ситуациях при использовании сформированного буфера ликвидности;
- Показатели концентрации фондирования:
 - Доля крупнейшего лица в структуре привлеченных средств Банка
 - Доля портфеля ценных бумаг под обременением;
 - Концентрация фондирования на сделках FX SWAP;

Установленные на них ограничения приведены в следующей таблице:

Наименование показателя	Ограничение, действующее на 01.01.2019	Фактическое значение показателя на 01.01.2019
Период выживания Банка	Не менее 30 дней	Свыше 30 дней
Доля крупнейшего лица	Не более 25%	17,3 %
Доля портфеля ценных бумаг под обременением	Не более 70%	11%
Концентрация фондирования на сделках FX SWAP	Не более 375 mio USD	59 mio USD

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с указанием кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам раскрыты в п.9 пояснительной записки к годовой бухгалтерской (финансовой отчетности) Банка за 2018 год, размещенной на сайте Банка в сети Интернет www.mtsbank.ru.

При управлении риском ликвидности Банк в вопросах регулирования дефицита ликвидности, в том числе, обусловленном реализацией стресс-сценария, стремится действовать превентивно. Это означает, что активные действия Банком должны предприниматься заблаговременно и должны исключить возможность затруднений Банка в проведении платежей клиентов, а также возврата им денежных средств, предусмотренных соответствующими договорами. Детальный перечень мероприятий для своевременного восстановления финансовой устойчивости и обеспечению непрерывности осуществления функций в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка отражен в Плане восстановления финансовой устойчивости Банка.

Для оценки возможного влияния на ликвидность Банка чрезвычайных событий проводится комбинированный стресс-тест, учитывающий негативное воздействие ряда факторов как на базу фондирования (объем оттоков), так и на возвратность активов. По результатам стресс-теста определяется период выживания Банка, т.е. максимальный срок, в течение которого он способен самостоятельно, не прибегая к внешней поддержке, обеспечивать исполнение своих обязательств в условиях заданных в модели кризисных явлений. Расчетный период выживания, полученный на основе модельных допущений, должен быть сопоставлен с нормативным минимальным значением.

В составе ежеквартальной отчетности об управлении рисками, представляемой СУР Совету директоров и Правлению Банка, содержится информация о его подверженности риску ликвидности и результатах стресс-тестирования ликвидной позиции. Членам КУАП, в том числе Председателю Правления, Руководителю СУР информация о риске ликвидности Банка направляется еженедельно. В указанной отчетности КУАП помимо этого раскрываются данные о концентрации источников фондирования на отдельных инструментах и именах, о фактических значениях нормативов ликвидности и их ожидаемой величине, а также приводятся среднесрочный и долгосрочный прогнозы ликвидной позиции Банка.

Банк учитывает уровень ликвидности отдельных торгуемых активов, в том числе имеющих котировки активного рынка, при выборе и реализации стратегии фондирования (в ее части, подразумевающей использование таких инструментов):

- Использование в качестве обеспечения (включая сделки РЕПО) - для оценки размера буфера ликвидности в условиях рыночного стресса применяются эффективные дисконты привлечения средств, учитывающие обесценение залога в сравнении с его текущей балансовой стоимостью.
- Продажа позиции в течение заданного интервала времени – в зависимости от величины позиции Банка в конкретном инструменте и срока ликвидации позиции оценивается эффективный ликвидационный дисконт.

Далее приведен анализ риска ликвидности, 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

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

По состоянию на 1 января 2019 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	2 852 241	-	-	-	-	-	2 852 241
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 878 278	-	-	-	-	1 023 712	5 901 990
Средства в кредитных организациях	1 597 487	-	-	-	-	-	1 597 487
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 584 758	222 415	338 834	2 966 878	998 811	-	13 111 696
Чистая ссудная задолженность	5 742 741	9 099 866	24 877 351	27 943 988	5 635 877	2 152 156	75 451 979
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	516 672	-	88 961	1 594	2 957	13 641 479	14 251 663
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	23 717 043	653 672	3 044 809	2 908 597	196 069	-	30 520 190
Прочие активы	-	-	-	-	-	1 471 395	1 471 395
Всего активов	47 889 220	9 975 953	28 349 955	33 821 057	6 833 714	18 288 742	145 158 641
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	7 400 698	-	-	-	-	-	7 400 698
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	61 258 068	7 378 858	45 638 208	1 593 192	-	105 269	115 973 595
из них: вкладов физических лиц	18 807 021	7 054 495	45 579 591	1 592 092	-	-	73 033 199
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	393 541	44 879	-	-	-	-	438 420
Выпущенные долговые обязательства	55 238	326 680	73 250	4 384	1 126 216	-	1 585 768
Прочие обязательства	122 953	9 976	2 592	169	-	4 280 609	4 416 299
Всего обязательств	69 230 498	7 760 393	45 714 050	1 597 745	1 126 216	4 385 878	129 814 780

Чистая позиция	(21 341 278)	2 215 560	(17 364 095)	32 223 312	5 707 498	13 902 864	15 343 861
Стабильные источники финансирования	40 688 917	(13 182 106)	22 666 894	(8 128 378)	(42 045 327)	-	
Скорректированная чистая позиция	19 347 640	(10 966 545)	5 302 798	24 094 934	(36 337 829)	13 902 864	
Совокупный разрыв ликвидности	19 347 640	8 381 094	13 683 892	37 778 826	1 440 997	15 343 861	

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	-

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

В связи с тем, что ПАО «МТС-Банк», являясь головной кредитной организацией банковской группы, не является кредитной организацией, которая обязана соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности (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 о НКЛ в данной главе не приводится.

Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

В связи с тем, что ПАО «МТС-Банк», являясь головной кредитной организацией банковской группы, не является кредитной организацией, которая обязана соблюдать минимально допустимое числовое значение норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) H28 (H29) (далее - НЧСФ) кредитной организацией (банковской группой), в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")", информация 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.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма на 1 января 2019 года	Сумма на 1 октября 2018 года
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	152 497 987	148 698 334
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций,	то для отчетности кредитной организации как	-

	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	юридического лица	
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)	14 158	40 127
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	102 080	-
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	12 272 689	8 580 891
7	Прочие поправки	5 620 747	5 573 739
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	159 266 167	151 745 613

Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Сумма на 1 января 2019 года	Сумма на 1 октября 2018 года
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	145 715 810	148 105 333
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	4 638 527	4 453 825
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	141 077 283	143 651 508
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	59 554	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:	59 554	86 619

	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	6 173 975	280 965
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	366 745	-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	468 825	-
15	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0	-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	6 276 055	280 965
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	28 889 468	26 035 885
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	16 616 779	17 454 994
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	12 272 689	8 580 891
	Капитал риска		
20	Основной капитал	16 147 818	16 287 099
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	159 685 581	152 599 983
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	10.1	10.7

По состоянию на 1 января 2019 года значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов в соответствии с требованиями Указания № 4927-У представлены следующим образом:

	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отступающую на 1 квартал от отчетной	Значение на дату, отступающую на 2 квартала от отчетной	Значение на дату, отступающую на 3 квартала от отчетной
	1 января 2019 года	1 октября 2018 года	1 июля 2018 года	1 апреля 2018 года
Основной капитал	16 147 818	16 287 099	13 686 871	13 835 873
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	159 685 581	152 599 983	153 818 577	162 168 659
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	10.1	10.7	8.9	8.5

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 января 2019 года и 1 октября 2018 года.

Наименование показателя	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 1 января 2019 года	Фактическое значение На 1 октября 2018 года
Норматив достаточности базового капитала	H20.1	4.5	8.5	9.5
Норматив достаточности основного капитала банковской группы	H20.2	6.0	8.5	9.5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы	H20.0	8.0	13.2	13.7
Норматив финансового рычага банковской группы	H20.4	3.0	10.1	10.7
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	25.0	19.6	20.6
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	H22	800.0	159.9	141.9
Норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения акций (долей) других юр. лиц	H23	25.0	0.0	0.0

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 о системе оплаты труда в кредитной организации раскрыта в Пояснительной записке к годовой бухгалтерской (финансовой отчетности) Банка за 2018 год, размещенной на официальном web_сайте Банка в сети Интернет www.mtsbank.ru в составе Годовой бухгалтерской отчетности за 2018 год по адресу <https://www.mtsbank.ru/o-banke/raskritie-informacii/year-reports/2018/>.

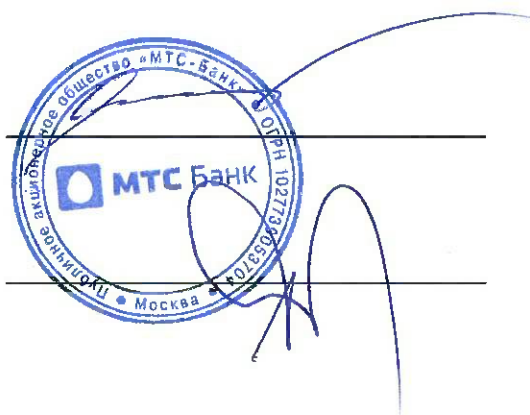
РАСКРЫТИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

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 7 августа 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 2018 год, а также промежуточная консолидированная финансовая отчетность банковской группы за 3 месяца 2019 года размещена на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.mtsbank.ru в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 14 декабря 2017 года №4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности».

**Первый заместитель
Председателя Правления
30 мая 2019 года**

**Главный бухгалтер
30 мая 2019 года**



О.Е.Маслов

А.В.Елтышев