

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Информация о принимаемых рисках, процедурах
их оценки, управления рисками и капиталом
за 3 квартал 2018 года

1. СВЕДЕНИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО «МТС-БАНК»

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Публичное акционерное общество «МТС-Банк» – ПАО «МТС-Банк» (далее – «Банк», «МТС-Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Прежнее название Банка – «Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)» изменено по решению внеочередного общего собрания акционеров (Протокол № 58 от 16 декабря 2011 года).

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации на основании следующих лицензий:

- Лицензия № 2268, выданная Банком России 13 февраля 2012 года без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами № 2268, выданная Банком России 13 февраля 2012 года без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04613-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04635-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-04660-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 24 января 2001 года, на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России (ЛСЗ № 0011014) рег. № 14211 Н от 07 апреля 2015 года на деятельность по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя.

Банк зарегистрирован по адресу: 115432, Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1

Фактический адрес Банка: 115432, Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1

На 1 октября 2018 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 7 филиалов, расположенных на территории Российской Федерации.

В книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены следующие филиалы Банка:

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

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

Информация о структуре собственных средств (капитала) ПАО «МТС-Банк» (далее – Банк) раскрыта в разделах 1 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», раскрытой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2018 года, размещенной на официальной странице Банка в сети Интернет www.mtsbank.ru.

Таблица 1.1.

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

номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	номер строки	Данные на 1 октября 2018 года, тыс.руб.	Наименование показателя	номер строки	Данные на 1 октября 2018 года, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	16 943 932	х	х	х
1.1	отнесенные в базовый капитал	х	16 943 432	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в т.ч. Сформированный"	1	16 943 432
1.2	отнесенные в добавочный капитал	х		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	х	500	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	9 617 695
2	Средства кредитных организаций, "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	121 752 345	х	х	х
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	х	7 246 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	х	х	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	9 617 695
2.2.1		х		из них: субординированные кредиты	х	7 246 000
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего,	10	4 078 779	х	х	х
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	х	1 297 127	х	х	х
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	х	-	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	1 297 127	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 297 127
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	-	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе	9	3 156 698	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	3 156 698	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	3 156 698
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	52 154	x	x	x
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	x	-	x	x	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	x	-	x	x	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	-	Вложения в собственные акции (доли)	16	908 858
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37,41 .1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в т.ч.	3,5,6,7	115 463 561	x	x	-
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	946 796	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	934 272	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

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

	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал	10 403 900	10 403 900
Эмиссионный доход	6 539 542	6 539 542
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	202 790	-
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	1 821 707	154 431
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	2 565 141	-
Сумма источников Базового капитала, итого	21 533 070	17 097 873
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала		
Нематериальные активы	1 297 127	692 005
Отложенные налоговые активы	3 156 698	2 525 358
Вложения в источники собственных средств	908 858	913 682
Отрицательная величина добавочного капитала	-	401 422
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	5 362 683	4 532 467
Базовый капитал, итого	16 170 387	12 565 406
ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ		
Добавочный капитал, итого	-	-
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	16 170 387	12 565 406
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	200	250
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	394 547	2 773 559
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-
Субординированный кредит (депозит, заем) по остаточной стоимости	7 246 000	7 246 000
Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления	-	-

консолидированной отчетности

Прирост стоимости имущества за счет переоценки	15 143	25 309
Дополнительный капитал, итого	7 655 890	10 045 118
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), ИТОГО	23 826 277	22 610 524
Соотношение основного капитала кредитной организации и собственных средств (капитала) кредитной организации, %	67.9	55.6

Банком в 3 квартале 2018 года соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых банком рисков. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка предусматривают ежедневную оценку его соответствия нормативам, установленным Банком России.

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

По состоянию на 1 октября и 1 января 2018 года в состав капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированные займы и собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Информация об инструментах капитала представлена далее:

Акции

	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Обыкновенные акции:		
Номинальная стоимость	10 403 900	10 403 900
Эмиссионный доход	6 539 542	6 539 542
Привилегированные акции:		
Номинальная стоимость	200	250
Эмиссионный доход	-	-
Субординированный кредит	7 246 000	7 246 000
Субординированные кредиты		
	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Субординированный займа, полученный от ГК «АСВ», в виде займа ценных бумаг (ОФЗ)	7 246 000	7 246 000
Процентная ставка – купонный доход по ОФЗ плюс 1% годовых от суммы займа		
Срок погашения – ноябрь 2034 года		
Субординированные кредиты	7 246 000	7 246 000

Субординированные кредиты, описанные в таблице выше, удовлетворяют всем требованиям Положения ЦБ РФ от 4 июля 2018 года №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение №646-П).

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

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

ПАО «МТС-Банк» является головной кредитной организацией банковской группы. В соответствии с абзацем 2 п.11.6 Инструкции ЦБ РФ от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков», банки, являющиеся головными кредитными организациями банковской группы, должны соблюдать надбавки только на консолидированной основе в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». В связи с этим, данные о соблюдении антициклической надбавки будут отражены в составе Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы за 3 квартал 2018 года

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Таблица 2.1.

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 1 октября 2018 года	данные на предыдущую отчетную дату 1 июля 2018 года	данные на отчетную дату 1 октября 2018 года
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	129 343 898	116 245 711	8 830 878
2	при применении стандартизированного подхода	129 343 898	116 245 711	8 830 878
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	330 768	187 562	32 652
5	при применении стандартизированного подхода	330 768	187 562	32 652
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в	неприменимо	неприменимо	неприменимо

	торговый портфель, при применении рыночного подхода			
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	13 557 178	13 028 722	1 063 660
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			-
11	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 266 496	2 437 500	215 291
17	при применении стандартизированного подхода	2 266 496	2 437 500	215 291
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	20 976 975	20 976 975	1 678 158
20	при применении базового индикативного подхода	20 976 975	20 976 975	1 678 158
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	2 442 135	186 854
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	166 475 315	155 318 605	12 007 494

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

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

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

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

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах

по состоянию на 1 октября 2018 года.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	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	-

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

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обяза- тельствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предо- ставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1 667 773	-	141 615 134	38 641 590
2	долевые ценные бумаги, всего,	-	-	15 158 608	-
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	-	-	974 141	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	14 184 467	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	-	-	45 296 438	38 641 590
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	-	-	7 458 460	4 185 566
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	7 458 460	4 185 566
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	-	-	26 096 003	22 714 049
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	25 888 485	22 714 049
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	207 517	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	3 583 500	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	333 333	-	3 768 046	-

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 334 440	-	32 978 618	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	33 529 102	-
8	Основные средства	-	-	6 043 614	-
9	Прочие активы	-	-	1 257 207	-

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

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

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

Таблица 3.4.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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

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

Раздел IV. Кредитный риск

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о величине кредитного риска, принимаемого кредитной организацией.

Таблица 4.1.1.

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

тыс.руб.

Но мер	Наименование показателя	Балансов ая стоимост ь ценных бумаг	Справедл ивая стоимост ь ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери на 1 октября 2018 года		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
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,	14 060 771	14 484 215	2 928 913	-	2 928 913
	в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего,	45 590 630	47 142 980	-	-	-
	в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными 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 июля 2018 года		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего,	61 591 460	63 265 232	2 949 193	-	2 949 193
	в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

2	Долевые ценные бумаги, всего,	15 027 222	15 267 896	2 949 193	-	2 949 193
	в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего,	46 564 238	47 997 336	-	-	-
	в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

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

Таблица 4.1.2.

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

На 1 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 и 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:	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	-	0	-50.0	-67 409

На 1 июля 2018 года

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными и Положениями	по решению уполномоченного органа	

			Банка России N 590-П и N 611-П		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:	4 327 005	50.00	2 163 504	45.06	1 949 698	-4.94	-213 806
1.1	ссуды	3 291 064	50.00	1 645 532	52.76	1 736 402	2.76	90 870
2	Реструктурированные ссуды	4 781 671	1.48	70 917	0.05	2 200	-1.44	-68 717
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	3 986 381	21.00	837 140	0.66	26 258	-20.34	-810 882
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	2 881 752	21.00	605 168	0.25	7 123	-20.75	-598 045
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,	39 000	50.00	19 500	1.00	390	-49.00	-19 110

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

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.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

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

Раздел VI. Риск секьюритизации

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

В течение отчетного периода кредитной организацией не проводилось операций секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

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

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

- *систем*: сбой в работе информационных систем или других материально-технических активов Банка;

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

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

В следующей таблице представлен объем операционного риска Группы на 1 октября и 1 января 2018 года, определенный в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П:

	(тыс. руб. (кол-во))	
	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Операционный риск, всего, в том числе:	1 678 158	1 961 928
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	33 563 164	39 238 565
чистые процентные доходы	19 661 029	27 931 785
чистые непроцентные доходы	13 902 135	11 306 780
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	2018 год 3кв	2017 год	2018 год 3кв	2017 год
Сценарное изменение курса ключевой валюты	30%	30%	30%	30%
Влияние на прибыль до уплаты налога	51 073	19 653	20 452	(585)
Влияние на капитал	51 073	19 628	20 452	(585)

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

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

Информация о величине риска ликвидности раскрыта в п.9 пояснительной записки к промежуточной бухгалтерской (финансовой отчетности) Банка за 3 квартал 2018 года, размещенной на сайте Банка в сети Интернет www.mtsbank.ru.

Значения данных нормативов в процентах по состоянию на 1 октября и 1 июля 2018 года представлены ниже:

	<u>На 1 октября 2018 года, %</u>	<u>На 1 июля 2018 года, %</u>
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	42.6	42.9
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	100.4	122.0
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	22.9	22.0

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

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации.

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

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 октября 2018 года	Сумма на 1 июля 2018 года
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	148 002 836	151 116 431
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций	неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица	неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица

	банковской группы	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)	40 127	-
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-	-
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	8 580 891	6 773 442
7	Прочие поправки	5 573 739	5 556 929
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	15 1050 115	152 332 944

Номер строки	Наименование показателя	Сумма на 1 октября 2018 года	Сумма на 1 июля 2018 года
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	14 7409 835	151 116 431
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	4 453 825	4355489
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	142 956 010	146186429
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	86 619	-
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	-	-
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	неприменимо	неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	-	-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	-	-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	-	-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	-	-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	86 619	-
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		

12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	280 965	-
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	-	-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	-	-
15	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	-	-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	280 965	-
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	25 324 062	22 839 161
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	16 743 171	16 065 719
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	8 580 891	6 773 442
	Капитал риска		
20	Основной капитал	16 170 387	13 570 159
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	151 904 485	152 959 871
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	10.7	8.9

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

	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстающую на 1 квартал от отчетной	Значение на дату, отстающую на 2 квартала от отчетной	Значение на дату, отстающую на 3 квартала от отчетной
	1 октября 2018 года	1 июля 2018 года	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года
Основной капитал	16 170 387	13 570 159	13 719 161	12 415 345
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	151 904 485	15 295 871	160 979 533	14 164 393
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	10.6	8.9	8.5	8.8

Значительного изменения показателя финансового рычага за отчетный период не произошло. Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

Сведения об обязательных нормативах

В таблице ниже представлены фактические значения обязательных нормативов по состоянию на 1 октября и 1 июля 2018 года.

Наименование показателя	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату 1 октября 2018 года	Фактическое значение на начало отчетного года 1 июля 2018 года
Норматив достаточности базового капитала	H1.1	4.5	9.7	8.7
Норматив достаточности основного капитала банка	H1.2	6.0	9.7	8.7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	H1.0	8.0	14.3	15.1
Норматив финансового рычага банка	H1.4	3.0	10.7	8.9
Норматив мгновенной ликвидности банка	H2	15.0	42.6	42.9
Норматив текущей ликвидности банка	H3	50.0	100.4	122.0
Норматив долгосрочной ликвидности банка	H4	120.0	22.9	22.0
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	25.0	20.4	20.9
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	H7	800.0	140.3	142.4
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	H9.1	50.0	5.0	1.1
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	H10.1	3.0	0.5	0.5
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	H12	25.0	0.0	4.1
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)	H25	20.0	11.9	13.6

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

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

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

Раскрытие информации о рисках производится в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.mtsbank.ru. (в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 7 августа 2017 года №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»).

**Первый заместитель
Председателя Правления
26 ноября 2018 года**

Маслов О.Е.

**Главный бухгалтер
26 ноября 2018 года**

Елтышев А.В.