

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 6 месяцев 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 июля 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 2 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 июля 2018 года, тыс.руб.	Наименование показателя	номер строки	Данные на 1 июля 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	126 288 165	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	3 942 908	х	х	
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	х	1 198 791	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	1 198 791	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 198 791
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	3 167 101	x	x	-
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	3 167 101	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	-	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	-
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	-	Вложения в собственные акции (доли)	16	1 042 281
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	119 198 214	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	не применимо

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

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

	<u>1 июля 2018 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал	10 403 900	10 403 900
Эмиссионный доход	6 539 542	6 539 542
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	202 790	-
Прибыль предшествующих лет	1 821 707	154 431
Сумма источников Базового капитала, итого	18 967 929	17 097 873
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала		
Нематериальные активы	1 198 791	692 005
Отложенные налоговые активы	3 156 698	2 525 358
Вложения в источники собственных средств	1 042 281	913 682
Убытки предшествующих лет	-	-
Убыток текущего года	-	-
Отрицательная величина добавочного капитала	-	401 422
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	5 397 770	4 532 467
Базовый капитал, итого	13 570 159	12 565 406
ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ		
Добавочный капитал, итого	-	-
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	13 570 159	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	2 565 141	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	15 268	25 309
Дополнительный капитал, итого	9 826 609	10 045 118
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), ИТОГО	23 396 768	22 610 524
Соотношение основного капитала кредитной организации и собственных средств (капитала) кредитной организации, %	58.0	55.6

Банком в 2 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 июля 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 июля 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 июля 2018 года	1 января 2018 года
Субординированный займа, полученный от ГК «АСВ», в виде займа ценных бумаг (ОФЗ)		
Процентная ставка – купонный доход по ОФЗ плюс 1% годовых от суммы займа	7 246 000	7 246 000
Срок погашения – ноябрь 2034 года		
Субординированные кредиты	7 246 000	7 246 000

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

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

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

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 2 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 июля 2018 года	данные на предыдущую отчетную дату 1 апреля 2018 года	данные на отчетную дату 1 июля 2018 года
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	116 245 711	110 385 978	9 299 657
2	при применении стандартизированного подхода	116 245 711	110 385 978	9 299 657
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	187 562	408 156	15 005
5	при применении стандартизированного подхода	187 562	408 156	15 005
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	13 028 722	13 295 748	1 042 298

	иных фондов - сквозной подход			
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:	2 437 500	2 691 136	195 000
17	при применении стандартизированного подхода	2 437 500	2 691 136	195 000
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	2 335 680	195 371
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)	155 318 605	150 093 673	12 425 488

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 июля 2018 года.

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

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

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость 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:	999 999	-	141 615 134	38 641 590
2	долевые ценные бумаги, всего,	-	-	15 158 608	-
	в том числе:	-	-	974 141	-
2.1	кредитных организаций	-	-	14 184 467	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	45 296 438	38 641 590
3	долговые ценные бумаги, всего,	-	-	7 458 460	4 185 566
	в том числе:	-	-	7 458 460	4 185 566
3.1	кредитных организаций, всего,	-	-	-	-
	в том числе:	-	-	26 096 003	22 714 049
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	25 888 485	22 714 049
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	207 517	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	-	-	3 583 500	-
	в том числе:	999 999	-	3 768 046	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	32 978 618	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	33 529 102	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	6 043 614	-

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 257 207	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	15 158 608	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	974 141	-
8	Основные средства	-	-	14 184 467	-
9	Прочие активы	-	-	45 296 438	38 641 590

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

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	8 468 447	-	131 007 911	38 795 573
2	долевые ценные бумаги, всего,	-	-	14 792 522	-
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	-	-	921 379	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	13 871 143	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	-	-	43 209 790	38 795 573
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	-	-	7 971 081	6 750 012
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	7 971 081	6 750 012
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	-	-	23 457 759	21 231 587
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	23 251 021	21 231 587
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	206 738	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 559 820	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	8 468 447	-	3 876 340	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	29 665 904	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	32 336 627	-
8	Основные средства	-	-	3 522 491	-
9	Прочие активы	-	-	1 044 418	-

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 июля 2018 года	1 апреля 2018 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	266 050	1 028 126
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	1 458 704	1 299 481
2.1	банкам - нерезидентам	60 748	21 131
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 377 346	1 256 264
2.3	физическим лицам - нерезидентам	20 610	22 087
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	14 888 080	10 465 851
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	14 888 080	10 465 851
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	723 154	725 568
4.1	банков - нерезидентов	44 534	133 520
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	47 016	44 278
4.3	физических лиц - нерезидентов	631 604	547 770

Существенное увеличение по статье «Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов» связано с увеличением объема портфеля ценных бумаг «до погашения».

Раздел IV. Кредитный риск

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

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

рису, 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 кредитной организации.

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	Балансова я стоимость кредитных требовани й (обязател ьств), просрочен ных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансова я стоимость кредитных требовани й (обязател ьств), просрочен ных не более чем на 90 дней	Резервы на возможны е потери	Чистая балансова я стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
	по состоянию на 01.01.2018						
1	Кредиты	неприменимо	23 723 112	неприменимо	32 553 016	24 292 972	31 983 157
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	-	неприменимо	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	-	неприменимо	-	-	-
4	Итого		23 723 112		32 553 016	24 292 972	31 983 157
	по состоянию на 01.07.2018						
1	Кредиты	неприменимо	21 855 642	неприменимо	35 108 303	22 325 140	34 638 805
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	-	неприменимо	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	-	неприменимо	-	-	-
4	Итого		21 855 642		35 108 303	22 325 140	34 638 805

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 июля 2018 года		
				в соответств ии с Положени ем Банка России № 611-П	в соответств ии с Указание м 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	-	-	-	-	-

Но ме р	Наименование показателя	Балансов ая стоимост ь ценных бумаг	Справедл ивая стоимост ь ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери на 1 апреля 2018 года		
				в соответств ии с Положени ем Банка России № 283-П	в соответст вии с Указание м Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего,	57 998 941	58 171 350	2 952 567	-	2 952 567
	в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными	-	-	-	-	-

	депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего,	14 995 053	14 916 883	2 949 781	-	2 949 781
	в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего,	43 003 888	43 254 467	2 787	-	2 787
	в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

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 июля 2018 года

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	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		1.48		0.05	2 200	-1.44	-68 717

	ссуды	4 781 671		70 917				
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, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	39 000	50.00	19 500	1.00	390	-49.00	-19 110

На 1 апреля 2018 года

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 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:	2 976 758	50.00	1 488 380	14.99	446 342	-35.01	-1 042 038
1.1	ссуды	1 313 294	50.00	656 647	18.40	241 653	-31.60	-414 995
2	Реструктурированные ссуды	4 545 868	1.68	76 382	0.03	1 536	-1.65	-74 845
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 725 778	21.00	572 413	0.77	21 031	-20.23	-551 382
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	4 080 367	21.00	856 877	0.06	2 374	-20.94	-854 503
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	38 468	50.00	19 234	1.00	385	- 49.00	-18 849

В таблице раскрыта информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним 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, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода) на 01.01.2018	23 723 112
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	1 604 761
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (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)	1 744 547
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	1 189 502
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	538 182
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) на 01.07.2018 (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	21 855 642

Методы снижения кредитного риска.

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

Таблица 4.3.
Тыс.руб.

На 1 июля 2018 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	25 449 006	9 189 799	9 189 799	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	25 449 006	9 189 799	9 189 799	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	640 450	476 978	476 978	-	-	-	-

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 и Положением Банка России N 611-П.

Таблица 4.4.

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), 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	23 956 265	-	неприменимо	неприменимо	331 549	4.85
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	11 307 529	-	неприменимо	неприменимо	2 442 426	10.28
3	Банки развития	-	-	неприменимо	неприменимо	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	4 426 318	-	неприменимо	неприменимо	4 053 087	26.26
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	неприменимо	неприменимо	-	-
6	Юридические лица	41 123 067	15 803 004	неприменимо	неприменимо	48 849 227	2.04
7	Розничные заемщики (контрагенты)	32 961 640	7 036 156	неприменимо	неприменимо	47 302 346	2.91
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	7 600 390	-	неприменимо	неприменимо	6 721 136	15.29
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	неприменимо	неприменимо	-	-
10	Вложения в акции	-	-	неприменимо	неприменимо	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	840 864	-	неприменимо	неприменимо	876 254	138.25
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 350 117	-	неприменимо	неприменимо	3 525 176	49.46
13	Прочие	2 144 511	-	неприменимо	неприменимо	2 144 511	54.21
14	Всего	126 710 700	22 839 160	неприменимо	неприменимо	116 245 712	

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 и Положением Банка России N 611-П.

Таблица 4.5

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

Тыс. руб.

Номер	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11307529
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	452552	-	22378	-	-	3951388	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4426318
																					0

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).

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

Таблица 5.1.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

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 инструмента 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)	-	-	X	1.4	-	-
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	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций	X	X	X	X	неприменимо	неприменимо

	финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
6	Итого	X	X	X	X	X	-

Таблица 5.2

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

тыс. руб.

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:	неприменимо	неприменимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	неприменимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	неприменимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	-	-
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-

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

тыс. руб.

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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 5.5

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами

1	2	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

тыс. руб.

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)	-	-

Т.к. у кредитной организации отсутствует разрешения на применение подходов на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) 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**

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

В представленных ниже таблицах отражена информация о величине риска, принимаемого кредитной организацией, в связи с осуществлением сделок секьюритизации в отношении банковского портфеля. Сделки секьюритизации в отношении торгового портфеля не осуществлялись. а также величин требований к капиталу по данным сделкам.

Таблица 6.1.

Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)

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	кой	4	5	6	7	8	9	еско й	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:	-	-	-	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	-	-	-	-

В течение отчетного периода кредитной организацией 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.

Графы 3 - 6, 8 - 10, 12 - 14, 16 - 18 указанных таблиц кредитной организацией на индивидуальном уровне заполнению не подлежат.

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)

тыс. руб.

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	Стандартный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формы надзора	Стандартный подход	1250%
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100%	1250%	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	

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)

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)										Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			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 исползованием формы надзора	Стандартный подход	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с исползованием формы надзора	Стандартный подход	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с исползованием формы надзора	Стандартный подход
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с исползованием формы надзора	Стандартный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах									
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,	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0	неприменимо	неприменимо	неприменимо	0		

Раздел VII. Рыночный риск

Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации, предусмотренная настоящим разделом, подлежит ежегодному раскрытию.

Т.к. 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.

В таблице 7.1 приводится информация о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России N 180-И и Положением Банка России N 511-П.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска по состоянию на 1 июля 2018 года	Величина, взвешенная по уровню риска по состоянию на 1 января 2018 года
1	2	3	4
Финансовые инструменты (кроме опционов):			
1	процентный риск (общий или специальный)	195 000	242 793
2	фондовый риск (общий или специальный)	-	-
3	валютный риск	-	-
4	товарный риск	-	-
Опционы:			
5	упрощенный подход	неприменимо	неприменимо
6	метод дельта-плюс	-	-
7	сценарный подход	неприменимо	неприменимо
8	Секьюритизация	-	-
9	Всего:	2 437 500	3 034 912

Существенного изменения величины рыночного риска за отчетный период не произошло.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

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

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

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

(тыс. руб. (кол-во))

	1 июля 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 2 кв	2017 год	2018 год 2 кв	2017 год
Сценарное изменение курса ключевой валюты	30%	30%	30%	30%
Влияние на прибыль до уплаты налога	42 759	19 653	710	(585)
Влияние на капитал	42 759	19 628	710	(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 2 квартал 2018 года, размещенной на сайте Банка в сети Интернет www.mtsbank.ru.

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

	На 1 июля 2018 года, %	На 1 января 2018 года, %
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	42.9	66.9
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	122.0	127.7
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	22.0	23.6

В связи с тем, что Банк 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.

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 июля 2018 года	Сумма на 1 апреля 2018 года
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским	151 116 431	158 962 557

	балансом (публикуемая форма), всего		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица	неприменимо для отчетности кредитной организации как 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)	-	12 231
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-	-
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	6 773 442	6 073 933
7	Прочие поправки	5 556 929	5 185 695
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	152 332 944	159 863 027

Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Сумма на 1 июля 2018 года	Сумма на 1 апреля 2018 года
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	151 116 431	141 717 857
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	4355489	4 131 259
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	146186429	137 586 598
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	-	12 231
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	-	-
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	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:	-	12 231
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	-	17 306 770
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	-	-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	-	-
15	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	-	-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	-	17 306 770
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	22 839 161	20 746 782
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	16 065 719	14 672 849
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	6 773 442	6 073 933
	Капитал риска		
20	Основной капитал	13 570 159	13 719 161
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	152 959 871	160 979 533
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	8.9	8.5

По состоянию на 1 июля и 1 апреля 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 июля 2018 года	1 апреля 2018 года	1 января 2018 года	1 октября 2017 года
Основной капитал	13 570 159	13 719 161	12 415 345	12 847 002
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	152 959 871	160 979 533	141 645 393	130 239 645
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	8.9	8.5	8.8	9.9

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 июля и 1 апреля 2018 года.

Наименование показателя	Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение на отчетную дату 1 июля 2018 года	Фактическое значение на начало отчетного года 1 апреля 2018 года
Норматив достаточности базового капитала	H1.1	min 4.5	8.7	9.1
Норматив достаточности основного капитала банка	H1.2	min 6.0	8.7	9.1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	H1.0	min 8.0	15.1	15.1
Норматив финансового рычага банка	H1.4	min 3.0	8.9	8.5
Норматив мгновенной ликвидности банка	H2	min 15.0	42.9	76.1
Норматив текущей ликвидности банка	H3	min 50.0	122.0	136.3
Норматив долгосрочной ликвидности банка	H4	max 120.0	22.0	23.9
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	max 25.0	20.9	16.3
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	H7	max 800.0	142.4	144.7
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	H9.1	max 50.0	1.1	1.1
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	H10.1	max 3.0	0.5	0.5
Норматив исполз. собст-х средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юр. лиц	H12	max 25.0	4.1	4.1
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)	H25	max 20.0	13.6	13.5

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
24 августа 2018 года**

Маслов О.Е.

**Главный бухгалтер
24 августа 2018 года**

Елтышев А.В.

