

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах  
их оценки, управления рисками и капиталом  
банковской группы 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 января 2018 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 7 филиалов, расположенных на территории Российской Федерации.

В книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены следующие филиалы Банка:

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

ПАО «МТС-Банк» является головной кредитной организацией банковской группы в составе:

Наименование	Местонахождение	Процент участия/доля голосующих акций, %/контроль	Вид деятельности	Величина активов (тыс.руб.) На 1 июля 2018 года
ПАО «МТС-Банк»	115432, Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1	Головная организация	кредитная организация	151 116 431
ЗАО «Ипотечный агент МТСБ»	125161, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр. 1, этаж 8	контроль	компания специального назначения	1 738 530
ООО «ВекторА»	167000, республика Коми, г.Сыктывкар, ул.Кирова, д.45	контроль	компания специального назначения	20 976
ООО «Скайфрайт»	169300, республика Коми, г. Ухта, пр-т Ленина, д.38, офис 6.	контроль	компания специального назначения	103

В составе Группы крупные участники (доля активов которых составляет более 5% активов Группы) отсутствуют.

Кроме того, Банк осуществляет контроль над следующими инвестиционными фондами:

- Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Капитальный 2»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Уральская недвижимость 1»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Уральская недвижимость 2»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Башкирская недвижимость 2»;
- Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Рентный 3»;
- Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Рентный 2»;
- Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Система – Рентная недвижимость 1».

В апреле 2018 года из состава группы исключено ООО «Проектное решение» в связи с ликвидацией организации.

Состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемая в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности" (далее - периметр бухгалтерской консолидации), и состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года N 462-П "О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» (далее - Положение Банка России N 462-П) (далее соответственно - периметр регуляторной консолидации, консолидированная отчетность банковской группы, представляемая в целях надзора), полностью совпадает.

Участниками банковской группы, отчетные данные которых не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы ввиду их незначительности, далее именуемые «неконсолидируемые участники банковской группы», являются:

- ООО «ВекторА»;
- ООО «Скайфрайт».



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

Информация о структуре собственных средств (капитала) банковской группы ПАО «МТС-Банк» (далее – Банк) раскрыта в разделах 1 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», раскрытой в составе форм консолидированной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 6 месяцев 2018 года, размещенной на официальной странице Банка в сети Интернет [www.mtsbank.ru](http://www.mtsbank.ru).

Таблица 1.2.

### Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

на 1 июля 2018 года

тыс. руб.

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки		Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26,27	16 943 942	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	16 943 442	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1	16 943 442
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	500	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	47	200
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17,18	126 173 349	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	7 246 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	9 564 948
2.2.1				субординированные кредиты	X	7 246 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10,11	8 037 697	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	1 198 791	X	X	X



3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 198 791
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	12.1	3 167 201	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 167 201	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	3 156 698
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	21.1	-	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	28	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	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" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,6,7,8	118 769 666	X	X	-
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Сопоставление данных отчета о финансовом положении Банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора (по форме таблицы 1.3), не производится в связи с полным совпадением периметра бухгалтерской консолидации и периметра регуляторной консолидации (консолидированная отчетность банковской группы, представляемая в целях надзора). Годовая консолидированная финансовая отчетность за 2017 год, а также промежуточная консолидированная финансовая отчетность банковской группы за 6 месяцев 2018 года размещена на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [www.mtsbank.ru](http://www.mtsbank.ru)

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

	<u>1 июля 2018 года</u>	<u>1 января 2018года</u>
<b>БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ</b>		
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	1 938 409	154 431

Доля малых акционеров (участников)	-	-
<b>Сумма источников Базового капитала, итого</b>	<b>19 084 641</b>	<b>17 097 873</b>
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</b>		
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
<b>Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого</b>	<b>5 397 770</b>	<b>4 532 467</b>
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>13 686 871</b>	<b>12 565 406</b>
<b>ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ</b>		
<b>Добавочный капитал, итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ</b>	<b>13 686 871</b>	<b>12 565 406</b>
<b>ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ</b>		
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	200	250
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	2 303 680	2 773 559
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-
Субординированный кредит (депозит, заем) по остаточной стоимости	7 246 000	7 246 000
Доля малых акционеров (участников)	-	-
Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	-	-
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	15 268	25 309
<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>9 565 148</b>	<b>10 045 118</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), ИТОГО</b>	<b>23 252 019</b>	<b>22 610 524</b>
Соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) банковской группы;%	<b>58.9</b>	<b>55.6</b>
Соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) крупных участников банковской группы;%	-	-

В составе Группы крупные участники (доля активов которых составляет более 5% активов Группы) отсутствуют.

Группа осуществляет управление капиталом для обеспечения непрерывности деятельности всех организаций Группы, максимизируя прибыль акционеров путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

В течение 6 месяцев 2018 года Группой соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых банком рисков.

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Группы, установленные Положением Банка России № 395-П «О методике определения



собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – Положение №395-П), Группой соблюдаются.

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

Информация об инструментах капитала представлена далее:

#### **Акции**

	<b>1 июля 2018 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
<b>Обыкновенные акции:</b>		
Номинальная стоимость	10 403 900	10 403 900
Эмиссионный доход	6 539 542	6 539 542
<b>Привилегированные акции:</b>		
Номинальная стоимость	200	250
Эмиссионный доход	-	-
<b>Субординированный кредит</b>	<b>7 246 000</b>	<b>7 246 000</b>

#### **Субординированные кредиты**

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

Субординированные кредиты, описанные в таблице выше, удовлетворяют всем требованиям Положения ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года №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](http://www.mtsbank.ru).

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

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

тип контрагента/наименование страны	Национальная надбавка, %	Сумма , тыс.руб.
<b>Юридические лица</b>		<b>77 306 849</b>
КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	515 047
РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	99
КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА	0	301
СПЕЦИАЛЬНЫЙ АДМИНИСТРАТИВНЫЙ РЕГИОН КИТАЯ ГОНКОНГ	1.875	6 276
ИРЛАНДИЯ	0	13 444 650
ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0	1 995 595
КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	1 419 328
<b>КОРОЛЕВСТВО ШВЕЦИЯ</b>	2	216
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	0.5	6 501
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	821 476
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	59 097 359
<b>Физические лица</b>		<b>48 355 027</b>
РЕСПУБЛИКА АЗЕРБАЙДЖАН	0	1 034
АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	40
РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	11 759
КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА	0	178
ЯПОНИЯ	0	1
РЕСПУБЛИКА МОЛДОВА	0	2 773
СОЦИАЛИСТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА ВЬЕТНАМ	0	11
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	48 339 228

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

Ниже представлена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, по состоянию на 1 июля и 1 апреля 2018 года.

Таблица 2.1.

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 1 июля 2018 года	данные на 1 апреля 2018 года	данные на 1 июля 2018 года
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	117 738 312	111 623 831	9 419 065

	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	117 738 312	111 623 831	9 419 065
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 долевыe ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	12 800 522	13 295 748	1 024 042
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении 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:	25 326 150	25 326 150	2 026 092
20	при применении базового индикативного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
21	при применении стандартизированного подхода	25 326 150	25 326 150	2 026 092



22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	2 442 135	2 335 680	195 371
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	156 583 005	155 680 701	12 526 640

Группа не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПБР) в виду отсутствия разрешения на применение ПБР 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 и 1 апреля 2018 года.

Основным видом операций Группы, 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.

**На 1 июля 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
<b>1</b>	<b>Всего активов, в том числе:</b>	<b>999 999</b>	<b>-</b>	<b>140 537 337</b>	<b>38 603 920</b>
2	долевые ценные бумаги, всего,				
	в том числе:	-	-	9 099 857	-
2.1	кредитных организаций	-	-	974 141	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	8 125 716	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	-	-	45 296 438	38 603 920
	в том числе:	-	-	7 458 460	4 185 566
3.1	кредитных организаций, всего,	-	-	7 458 460	4 185 566

	в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	26 096 003	22 676 379
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	25 888 485	22 676 379
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	-	-	207 517	-
	в том числе:	-	-	3 583 500	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	999 999	-	3 768 046	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	33 321 084	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	3 583 500	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	3 768 046	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	33 321 084	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	999 999	-	35 033 394	-
8	Основные средства	-	-	9 004 993	-
9	Прочие активы	-	-	1 430 024	-

Таблица 3.3.

## Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

На 1 апреля 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	<b>Всего активов, в том числе:</b>	<b>8 468 447</b>	<b>-</b>	<b>130 478 951</b>	<b>38 746 964</b>
2	долевые ценные бумаги, всего,	-	-	9 039 871	-
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	-	-	921 379	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	8 118 491	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	-	-	43 161 181	38 746 964
	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,	-	-	23 409 150	21 182 978
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	23 202 412	21 182 978
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	206 738	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	3 351 932	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	8 468 447	-	3 876 340	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	29 810 853	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	34 021 406	-
8	Основные средства	-	-	5 587 041	-
9	Прочие активы	-	-	1 630 327	-

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	1 028 126	1 028 126
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	1 264 481	1 264 481
2.1	банкам - нерезидентам	21 131	21 131
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 221 264	1 221 264
2.3	физическим лицам - нерезидентам	22 087	22 087
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	10 465 851	10 465 851
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	10 465 851	10 465 851
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	725 568	725 568
4.1	банков - нерезидентов	133 520	133 520
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	44 278	44 278
4.3	физических лиц - нерезидентов	547 770	547 770



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

#### Раздел IV. Кредитный риск

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

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 банковской группы, подверженных кредитному риску, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины требований, находящихся в состоянии дефолта, не приводится.

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

Таблица 4.1

#### Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

Но ме р	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>по состоянию на 01.01.2018</b>						
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 5	в соответств ии с Указанием Банка России № 2732-У 6	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего,	49 473 958	57 168 811	3	-	3
	в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего,	8 968 471	9 209 145	3	-	3
	в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего,	40 505 487	47 959 666	-	-	-
	в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Но мер	Наименование показателя	Балансов ая стоимост ь ценных бумаг	Справедл ивая стоимост ь ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери на 1 апреля 2018 года		
				в соответств ии с Положени ем Банка России № 611-П	в соответст вии с Указание м Банка России № 2732- у	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего,	52 203 096	52 373 399	302 345	-	302 345
	в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего,	9 242 402	9 164 232	299 558		299 558
	в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего,	42 960 693	43 209 167	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:	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

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) <b>на 01.01.2018</b>	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) <b>на 01.07.2018</b> (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 головной кредитной организацией банковской группы в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И.

**Таблица 4.3.**

Тыс.руб.

**На 1 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, Положением Банка России N 611-П и Положением Банка России N 509-П.

Таблица 4.4.

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

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательс тва), взвешенны е по уровню риска, тыс. руб.	Коэффици ент концен трации (удельный вес) кредитно го риска в разрезе портфеле й требовани й (обязател ьств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансов ая	внебалан совая	балансова я	внебалансо вая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	23 956 265	-	неприменимо	неприменимо	331 549	4.91
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	11 307 529	-	неприменимо	неприменимо	2 442 426	10.41
3	Банки развития	-	-	неприменимо	неприменимо	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	4 658 613	-	неприменимо	неприменимо	4 103 263	25.27
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	неприменимо	неприменимо	-	-
6	Юридические лица	41 073 810	15 803 004	неприменимо	неприменимо	48 796 492	2.07
7	Розничные заемщики (контрагенты)	32 961 641	7 036 156	неприменимо	неприменимо	47 302 346	2.94
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	9 095 548	-	неприменимо	неприменимо	8 216 296	12.94
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	неприменимо	неприменимо	-	-
10	Вложения в акции	-	-	неприменимо	неприменимо	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	840 864	-	неприменимо	неприменимо	876 254	140.02
12	Требования (обязательства) с повышенными	2 350 117	-	неприменимо	неприменимо	3 525 176	50.10

	коэффициентами риска						
13	Прочие	2 144 511	-	неприменимо	неприменимо	2 144 511	54.90
14	Всего	128 388 898	22 839 160	неприменимо	неприменимо	117 738 312	

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



Таблица 4.5

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

тыс. руб.

на 1 июля 2018 года		Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
Ном ер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	из них с коэффициентом риска:																	всего	
		0%	20%	35 %	50%	70%	75 %	100%	110%	130%	140%	150%	170 %	200 %	250 %	300%	600%	1250 %	прочи е	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	23624716	-	-	-	-	-	331549	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23956265
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	11081378	-	-	-	-	226151	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11307529
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	680201	-	22378	-	-	3956034	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4658613
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



## 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 компаниями - членами банковской группы на внебиржевом рынке сделки, являющиеся производными финансовыми инструментами (ПФИ), не заключались в связи с чем данные для заполнения таблиц:

**Таблица 5.1** «Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента»

**таблица 5.2** «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате 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»

**таблица 5.5** «Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента»

**таблица 5.6** «Информация о сделках с кредитными ПФИ»

отсутствуют.

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

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

Таблица 5.8

### Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

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 вноса 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 вноса 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 банковской группой, в связи с осуществлением сделок секьюритизации в отношении банковского портфеля. Сделки секьюритизации в отношении торгового портфеля не осуществлялись.

Таблица 6.1.

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

тыс. руб.

На 1 июля 2018 года

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	1603456	-	1603456	неприменимо	неприменимо	неприменимо	-	-	-
2	ипотечные жилищные ссуды	1603456	-	1603456	неприменимо	неприменимо	неприменимо	-	-	-
3	кредитные карты	-	-	-	неприменимо	неприменимо	неприменимо	-	-	-
4	иные розничные кредиты	-	-	-	неприменимо	неприменимо	неприменимо	-	-	-
5	Повторная секьюритизация	-	-	-	неприменимо	неприменимо	неприменимо	-	-	-
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	-	-	-	неприменимо	неприменимо	неприменимо	-	-	-
7	кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	-	неприменимо	неприменимо	неприменимо	-	-	-
8	ипотечные ссуды	-	-	-	неприменимо	неприменимо	неприменимо	-	-	-
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность	-	-	-	неприменимо	неприменимо	неприменимо	-	-	-
10	иные кредиты	-	-	-	неприменимо	неприменимо	неприменимо	-	-	-
11	Повторная секьюритизация	-	-	-	неприменимо	неприменимо	неприменимо	-	-	-

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

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



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 исползованием формы надзора	Станд артизированной подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с исползованием формы надзора	Станд артизированной подход	1250%				
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	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 (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 формулы надзора	Стандартный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартный подход	1250%		
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	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,	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 разрешение на применение подходов на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала, информация о величине рыночного риска банковской группы 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

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

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

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

В следующей таблице представлен объем операционного риска Группы на 1 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:	2 026 092	2 432 344
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	40 521 841	48 646 870
чистые процентные доходы	22 929 389	31 648 107
чистые непроцентные доходы	17 592 452	16 998 763
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

## Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	2018 год 1кв	2017 год	2018 год 1кв	2017 год
Сценарное изменение курса ключевой валюты	30%	30%	30%	30%
Влияние на прибыль до уплаты налога	40 672	19 653	(20 091)	(585)
Влияние на капитал	40 672	19 628	(20 091)	(585)

## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

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

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий следующее:

(а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Группа будет обязана погасить обязательство, и

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

По состоянию на 1 июля 2018 года:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен/ Просроченная задолженность	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства	2 319 229	-	-	-	-	-	2 319 229
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 544 946	-	-	-	-	1 124 908	4 669 854
Средства в кредитных организациях	1 679 854	-	-	-	-	-	1 679 854
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 831 920	119 114	1 317 278	3 111 103	43 516	-	14 422 931
Чистая ссудная задолженность	20 332 662	5 764 173	21 574 585	17 323 290	5 828 494	2 693 090	73 516 294
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	546 095	-	-	90 719	5 650	12 281 034	12 923 498
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	25 890 871	136 052	2 816 977	3 640 253	447 788	-	32 931 941
Прочие активы	-	-	-	-	-	1 424 717	1 424 717
<b>Всего активов</b>	<b>64 145 577</b>	<b>6 019 339</b>	<b>25 708 840</b>	<b>24 165 365</b>	<b>6 325 448</b>	<b>17 523 749</b>	<b>143 888 318</b>
<b>Обязательства</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	520 859	-	5 863	-	-	-	526 722
Средства клиентов, не являющихся кредитными	66 673 614	11 903 120	39 276 684	7 257 404	-	645 866	125 756 688



организациями

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен/ Просроченная задолженность	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства	3 616 299	-	-	-	-	-	3 616 299
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 409 497	-	-	-	-	880 360	5 289 857
Средства в кредитных организациях	2 352 443	-	-	-	-	-	2 352 443
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 470 676	161 409	1 367 512	2 620 609	-	-	15 620 206
Чистая ссудная задолженность	10 177 293	6 254 008	21 026 518	17 657 010	7 571 562	2 449 056	65 135 448
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	883 572	53 566	90 056	4 021	8 281	8 693 530	9 733 026
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21 841 008	128 491	368 229	3 544 689	1 469 866	-	27 352 283
Прочие активы	-	-	-	-	-	1 420 559	1 420 559
<b>Всего активов</b>	<b>54 750 788</b>	<b>6 597 474</b>	<b>22 852 315</b>	<b>23 826 329</b>	<b>9 049 709</b>	<b>13 443 505</b>	<b>130 520 121</b>
<b>Обязательства</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-

Средства кредитных организаций	1 249 966	-	-	-	-	-	1 249 966
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	57 995 644	9 200 216	44 794 435	1 641 211	-	299 148	113 930 654
из них: вкладов физических лиц	18 467 524	8 386 677	43 599 368	1 386 046	-	-	71 839 615
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	40 636	-	87 016	44 224	-	-	171 876
Прочие обязательства	12 488	-	-	-	-	2 298 622	2 311 110
<b>Всего обязательств</b>	<b>59 298 734</b>	<b>9 200 216</b>	<b>44 881 451</b>	<b>1 685 435</b>	<b>-</b>	<b>2 597 770</b>	<b>117 663 606</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(4 547 946)</b>	<b>(2 602 742)</b>	<b>(22 029 136)</b>	<b>22 140 894</b>	<b>9 049 709</b>	<b>10 845 735</b>	<b>12 856 515</b>
Стабильные источники финансирования	26 538 338	992 325	22 122 391	(7 242 094)	(42 410 959)	-	-
Скорректированная чистая позиция	21 990 392	(1 610 416)	93 255	14 898 799	(33 361 250)	10 845 735	-
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>21 990 392</b>	<b>20 379 976</b>	<b>20 473 231</b>	<b>35 372 030</b>	<b>2 010 780</b>	<b>12 856 515</b>	<b>-</b>

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

## **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](http://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 балансом (публикуемая форма), всего	151 975 137	160 152 418
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций,	неприменимо для	неприменимо для отчетности



	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	отчетности кредитной организации как юридического лица	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	153 191 650	161 052 887

#### Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Сумма на 1 июля 2018 года	Сумма на 1 апреля 2018 года
	<b>Риск по балансовым активам</b>		
1	Величина балансовых активов, всего:	151 400 624	142 906 983
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	4 355 489	4 131 259
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	147 045 135	138 775 724
	<b>Риск по операциям с ПФИ</b>		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	-	12 231
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	-	-
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	-	-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	-	-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	-	-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	-	-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	-	12 231



	<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>		
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
	<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>		
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
	<b>Капитал риска</b>		
20	Основной капитал	13 686 871	13 835 873
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	153 818 577	162 168 658
	<b>Показатель финансового рычага</b>		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	8.9	8.53

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

	<b>Значение на отчетную дату</b>	<b>Значение на дату, отстоящую на 1 квартал от отчетной</b>	<b>Значение на дату, отстоящую на 2 квартала от отчетной</b>	<b>Значение на дату, отстоящую на 3 квартала от отчетной</b>
	<b>1 июля 2018 года</b>	<b>1 апреля 2018 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>	<b>1 октября 2017 года</b>
Основной капитал	13 835 873	12 565 406	12 997 063	13 200 821
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	162 168 659	142 801 004	132 095 043	138 354 975
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, %</b>	8.5	8.8	9.8	9.5

Значительного изменения показателя финансового рычага за отчетный период не произошло.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

## Сведения об обязательных нормативах

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

Наименование показателя	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 1 июля 2018 года	Фактическое значение На 1 апреля 2018 года
Норматив достаточности базового капитала	H20.1	4.5	8.7	8.9
Норматив достаточности основного капитала банковской группы	H20.2	6.0	8.7	8.9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы	H20.0	8.0	14.9	14.5
Норматив финансового рычага банковской группы	H20.4	3.0	8.9	8.5
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	25.0	21.0	16.4
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	H22	800.0	143.3	145.5
Норматив использ. собст-х средств (капитала) банковской группы для приобретения акций (долей) других юр. лиц	H23	25.0	4.2	4.2

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Группы используются следующие методы оценки:

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

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

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

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

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

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

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



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

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

## **Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации**

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

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

Раскрытие информации о рисках на консолидированной основе производится в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [www.mtsbank.ru](http://www.mtsbank.ru). (в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 1 ноября 2017 года №4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы»).

Годовая консолидированная финансовая отчетность за 2017 год, а также промежуточная консолидированная финансовая отчетность банковской группы за 6 месяцев 2018 года размещена на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [www.mtsbank.ru](http://www.mtsbank.ru). в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 14 декабря 2017 года №4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности».

**Вице-президент,  
И.о.Председателя Правления  
29 августа 2018 года**

**Главный бухгалтер  
29 августа 2018 года**



**Смирнова-Крелль О.М.**

**Елтышев А.В.**