

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Информация о принимаемых рисках, процедурах
их оценки, управления рисками и капиталом
банковской группы за 1 квартал 2019 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 апреля 2019 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 6 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. Новосибирский филиал;
6. 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 апреля 2019 года
ПАО «МТС-Банк»	115432, Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1	Головная организация	кредитная организация	145 489 110
ЗАО «Ипотечный агент МТСБ»	125161, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр. 1, этаж 8	контроль	компания специального назначения	1 230 046
ООО «ВекторА»	167000, республика Коми, г.Сыктывкар, ул.Кирова, д.45	контроль	компания специального назначения	34 105
ООО «Скайфрайт»	169300, республика Коми, г. Ухта, пр-т Ленина, д.38, офис 6.	контроль	компания специального назначения	193 962

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».

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) ПАО «МТС-Банк» (далее – Банк) раскрыта в разделах 1 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», раскрытой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года, размещенной на официальной странице Банка в сети Интернет www.mtsbank.ru.

Таблица 1.2.

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

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:	22,23	16 943 962	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	16 943 462	"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	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15,16	39 141 747	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	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	7 275 338
2.2.1				субординированные кредиты	X	-

3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9,10	7 338 908	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	-	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	1 297 127
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	3 187 271	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 158 677	"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:	17.1	101 096	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)"	24	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	908 858
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-

7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5.3	87 600 742	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 2018 год, а также промежуточная консолидированная финансовая отчетность банковской группы за 3 месяца 2019 года размещена на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.mtsbank.ru

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

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал	10 403 900	10 403 900
Эмиссионный доход	6 539 542	6 539 542
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	202 790	202 790
Прибыль предшествующих лет	3 097 163	1 938 409
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	-	2 565 141
Доля малых акционеров (участников)	-	-
Сумма источников Базового капитала, итого	20 243 395	21 649 782
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала		
Нематериальные активы	1 495 781	1 404 744
Отложенные налоговые активы	3 072 750	3 156 698
Вложения в источники базового капитала	1 201 001	940 522
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	5 769 532	5 501 964
Базовый капитал, итого	14 473 863	16 147 818
ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ		
Субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен	3 500 000	-
Добавочный капитал, итого	3 500 000	-
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	17 973 863	16 147 818
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	150	200
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	1 653 438	1 502 328
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	16 859	15 143
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала		
Вложения в собственные привилегированные акции, включая эмиссионный доход	60	80
Дополнительный капитал, итого	8 916 387	8 763 591
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), ИТОГО	26 890 250	24 911 409

Соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) банковской группы;%	70.3	64.8
Соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) крупных участников банковской группы;%	-	-

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

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

Банком в 1 квартале 2019 года соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых банком рисков.

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Группы, установленные Положением Банка России № 646-П, Группой соблюдаются.

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2019 года в состав капитала Группы входят заемные средства, включающие субординированные займы и собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Информация об инструментах капитала представлена далее:

Акции

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Обыкновенные акции:		
Номинальная стоимость	10 403 900	10 403 900
Эмиссионный доход	6 539 542	6 539 542
Привилегированные акции:		
Номинальная стоимость	150	200
Эмиссионный доход	-	-
Субординированные инструменты	10 746 000	7 246 000

Субординированные инструменты

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 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		
Субординированный облигационный займ	3 500 000	-
Срок погашения – не установлен		
Процентная ставка- 13%		
Субординированные инструменты	10 746 000	7 246 000

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

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

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

тип контрагента/наименование страны	Национальная надбавка, %	Сумма , тыс.руб.
Юридические лица		75 566 605
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	63 463 925
ИРЛАНДИЯ	0	8 422 097
ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0	1 041 212
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	968 330
КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	760 971
КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	544 255
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1	358 773
СПЕЦИАЛЬНЫЙ АДМИНИСТРАТИВНЫЙ РЕГИОН КИТАЯ ГОНКОНГ	2.5	6 473
РЕСПУБЛИКА КИПР	0	302
КОРОЛЕВСТВО ШВЕЦИЯ	2	131
КАНАДА	0	48
РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	45
ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0	19
КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА	0	12
ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0	12
Физические лица		78 801 753
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	78 768 923
РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	13 011
УКРАИНА	0	9 715
РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ	0	4 682
РЕСПУБЛИКА СЕРБИЯ	0	2 889
РЕСПУБЛИКА МОЛДОВА	0	2 516
СОЦИАЛИСТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА ВЬЕТНАМ	0	11
РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0	2
КОРОЛЕВСТВО ШВЕЦИЯ	2	2
КИРГИЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	1
ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0	1

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 апреля и 1 января 2019 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 апреля 2019 года	данные на 1 января 2019 года	данные на 1 апреля 2019 года
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	146 582 505	148 919 176	11 726 600
2	при применении стандартизированного подхода	146 582 505	148 919 176	11 726 600
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	926 429	205 673	74 114
7	при применении стандартизированного подхода	926 429	205 673	74 114
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	307 544	17 495	-
11	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	11 191 715	12 936 468	895 337
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных	-	-	-

	фондов - мандатный подход			
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе	-	-	
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе	1 812 222	2 072 896	144 978
21	при применении стандартизированного подхода	1 812 222	2 072 896	144 978
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Операционный риск, всего, в том числе	24 209 475	25 326 150	1 936 758
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	-	-	
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	184 722 346	189 460 363	14 777 788

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 апреля 2019 года.

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

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

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах

По состоянию на 1 апреля 2019 года

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обяза- тельствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предо- ставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	2 778 890	-	137 451 149	27 006 896
2	долевые ценные бумаги, всего,			12 233 574	
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	12 233 574	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	1 283 678	-	37 176 598	27 006 896
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	-	-	4 985 487	-
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	4 985 487	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	517 146	-	23 485 928	18 301 714
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	517 146	-	23 485 928	18 301 714
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	4 236 126	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	147 214	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 495 213	-	24 231 509	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	53 545 681	-
8	Основные средства	-	-	5 196 065	-
9	Прочие активы	-	-	684 383	-

В таблице ниже приводятся сведения о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, и необремененных активах по состоянию на 1 января 2019 года.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обяза- тельствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предостав- ления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
	Всего активов, в том числе:	2 208 361	-	138 110 078	29 528 046
2	долевые ценные бумаги, всего,				
	в том числе:	-	-	14 206 810	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	14 206 810	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	760 854	-	43 695 485	29 528 046
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	-	-	7 179 225	-
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	7 179 225	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	-	-	27 522 127	21 240 439
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	27 522 127	21 240 439
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 167 109	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	798 740	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 447 507	-	26 382 956	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	44 522 819	-
8	Основные средства	-	-	8 286 787	-
9	Прочие активы	-	-	1 624 292	-

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

- В соответствии с учетной политикой банка обременённые активы продолжают учитываться в балансе на отдельных счетах. При утрате прав на активы или полной

передачей рисков по ним отражается выбытие данных активов с отражением финансового результата.

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

Таблица 3.4.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	8 381 683	753 262
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,		
	в том числе:	1 691 520	1 615 996
2.1	банкам - нерезидентам	94 904	115 141
2.2	юридическим лицам - нерезидентам,		
	не являющимся кредитными организациями	1 553 553	1 496 131
2.3	физическим лицам - нерезидентам	43 063	4 724
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего,		
	в том числе:	8 164 677	14 406 073
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной		
	кредитоспособности	8 164 677	14 406 073
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной		
	кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	621 499	989 821
4.1	банков - нерезидентов	29 154	57 464
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся		
	кредитными организациями	62 710	176 939
4.3	физических лиц - нерезидентов	529 635	755 418

Существенное изменение за отчетный период данных, представленных в строке 1 таблицы 3.4 настоящего раздела, произошло вследствие поступления денежных средств клиентов банка на счета, открытые в банке-нерезиденте.

Раздел IV. Кредитный риск

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

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 ме р	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедлив ая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери на 1 апреля 2019 года		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии и с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего,	48 753 522	47 458 056	217 732	-	217 732
	в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранскими депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего,	13 661 734	11 355 270	216 267	-	216 267
	в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранскими депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего,	35 091 787	36 102 786	1 465	-	1 465
	в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранскими депозитариями	-	-	-	-	-

Тыс.руб.

Но ме р	Наименование показателя	Балансова я стоимость ценных бумаг	Справедлив ая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери на 1 января 2019 года		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего,	56 702 482	58 271 113	2 861 364	-	2 861 364
	в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранскими депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего,	13 661 734	14 061 203	2 861 364	-	2 861 364
	в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранскими депозитариями	-	-	-	-	-

3	Долговые ценные бумаги, всего,	43 040 748	44 209 911	-	-	-
	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 апреля 2019 года

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 638 162	49.93	817 968	31.08	509 121	-18.85	-308 847
1.1	ссуды	1 382 035	50.00	691 018	18.43	254 753	-31.57	-436 265
2	Реструктурированные ссуды	4 418 083	5.93	261 798	0.14	6 000	-5.79	-255 798
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	5 311 810	21.00	1 115 480	0.93	49 478	-20.07	-1 066 002
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся	4 166 208	21.00	874 904	0.74	30 702	-20.26	-844 201

	обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

На 1 января 2019 года

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	1 643 731	49.87	819 799	31.16	512 259	-18.71	-307 541

	в том числе:							
1.1	ссуды	1 395 435	50.00	697 718	19.36	270 154	-30.64	-427 564
2	Реструктурированные ссуды	5 316 545	5.09	270 792	0.11	6 000	-4.98	-264 792
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	5 022 577	21.00	1 054 741	0.87	43 646	-20.13	-1 011 095
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	4 467 674	21.00	938 212	0.41	18 517	- 20.59	-919 695
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

В таблице раскрыта информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 611-П.

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

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

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

Раздел VI. Риск секьюритизации

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

В течение отчетного периода банковской группой не проводилось операций секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

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

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 апреля и 1 января 2019 года, определенный в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П:

	(тыс. руб. (кол-во))	
	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Операционный риск, всего, в том числе:	1 936 758	1 678 158
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
чистые процентные доходы	38 735 164	33 563 164
чистые непроцентные доходы	21 928 230	19 661 029
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	16 806 934	13 902 135
	3	3

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют.

В банковской книге Банка отсутствуют чувствительные к процентному риску активы/пассивы, переоцениваемые через капитал, то есть влияние на капитал процентный риск оказывает посредством влияния на финансовый результат Банка.

Чувствительности величины годового финансового результата Банковской книги к мгновенному параллельному повышению процентных ставок на 100 б.п. (EaR100), млн руб. по состоянию на 1 апреля 2019 года.

	Рубли	Доллары США	Евро
Балансовые статьи	(224)	(25)	(10)
Внебалансовые статьи	(41)	41	0

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен/ Просроченная задолженность	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	9 175 402	9 175 402
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	8 370 119					1 419 909	9 790 028
Ссудная задолженность, всего, из них:	14 595 736	6 791 582	18 137 746	30 940 069	17 010 848	5 078 422	158 643 066
Вложения в долговые обязательства	5 188 762	2 991 690	3 476 337	20 285 295	1 575 962	9 639 338	68 494 978
Вложения в долевыми ценные бумаги	-	-	-	-	-	6 351 581	6 351 581
Прочие активы	61 061	125 807	121 472	-	-	1 238 882	1 668 694
Итого балансовых активов	28 215 679	9 909 079	21 735 555	51 225 364	18 586 810	23 728 132	244 948 347
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций, всего, из них:	6 782					349 731	356 513
на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	349 731	349 731
межбанковские ссуды, депозиты	6 782					-	6 782
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	53 352 567	8 181 252	28 371 964	1 731 630		11 889 956	133 630 963
вклады (депозиты) физических лиц	37 219 801	5 675 186	19 029 088	610 010		7 941	82 181 124
Выпущенные долговые обязательства	132 367	60 249	256 790	17 785	1 400 635	1 618	3 544 654
Прочие заемные средства	71 135	149 948	43 333	108 892	563	1 124 049	1 650 708
Источники собственных средств (капитала)					3 518 673	19 911 116	26 948 462
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	53 562 851	8 391 449	28 672 087	1 858 307	4 919 871	33 276 470	166 131 300
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	(253 471 72)	1 517 630	(6 936 532)	49 367 057	13 666 939	X	

По состоянию на 1 января 2019 года:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен/ Просроченная задолженность	Итого
АКТИВЫ							

Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	2 852 241	2 852 241
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	391 096	-	-	-	-	7 109 732	7 500 828
Ссудная задолженность, всего, из них:	14 595 736	6 791 582	18 137 746	30 940 069	17 010 848	5 078 422	158 643 066
Вложения в долговые обязательства	84 094	4 273 853	13 984 226	15 474 561	1 453 354	6 894 525	73 076 753
Вложения в долевы ценные бумаги	-	-	-	-	-	11 619 563	11 619 563
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-
	-	119 810	186 868	-	-	1 257 122	1 750 668
Итого балансовых активов	15 070 926	11 185 244	32 308 839	46 414 630	18 464 202	31 959 364	252 590 878
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций, всего, из них:	1 270 100	-	-	-	-	810 952	2 081 052
на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	810 952	810 952
межбанковские ссуды, депозиты	1 270 100	-	-	-	-	-	1 270 100
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	53 352 567	8 181 252	28 371 964	1 731 630	-	11 889 956	133 630 963
вклады (депозиты) физических лиц	36 584 192	6 782 877	16 398 514	460 416	-	9 104	77 094 033
Выпущенные долговые обязательства	70 893	328 383	77 384	4 828	-	1 737	565 439
Прочие заемные средства	542	139 719	228 058	112 458	137 969	1 393 873	2 491 104
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	23 300 279	23 300 279
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	54 694 102	8 649 354	28 677 406	1 848 916	137 969	37 396 797	162 068 837
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	(39623 177)	2 535 890	3 631 433	44 565 714	18 326 233	X	

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

В связи с тем, что ПАО «МТС-Банк», являясь головной кредитной организацией банковской группы, не является кредитной организацией, которая обязана соблюдать числовое значение 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 не приводится.

Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

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

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации.

Норматив финансового рычага отражен в по строкам 13 - 14а раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" и раздела 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" формы 0409813, раскрываемых в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальной странице Банка в сети Интернет www.mtsbank.ru.

Информация о расчете норматива финансового рычага

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага

Тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма на 1 апреля 2019 года	Сумма на 1 января 2019 года
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего	145 972 223	152 497 987
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	-	-
4	Величина балансовых активов, всего	3 493	14 158
5	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	-	102 080
6	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	13 890 041	12 272 689
7	Величина балансовых активов, всего	5 633 895	5 620 747
8	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	154 231 862	159 266 167

Расчет норматива финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Сумма на 1 апреля 2019 года	Сумма на 1 января 2019 года
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего	147 298 528	145 715 810
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	4 645 816	4 638 527
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	142 652 712	141 077 283
	Риск по операциям с ПФИ		

4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	280 082	59 554
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		
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 актива по выпущенным кредитным ПФИ	-	-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	-	-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого	280 082	59 554
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	45 173	6 173 975
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	-	366 745
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	-	468 825
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	-	-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого	45 173	6 276 055
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	33 712 086	28 889 468
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	19 822 045	16 616 779
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого	13 890 041	12 272 689
	Капитал риска		
20	Основной капитал	17 973 863	16 147 818
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	156 868 007	159 685 581
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	11.5	10.1

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

	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстающую на 1 квартал от отчетной	Значение на дату, отстающую на 2 квартала от отчетной	Значение на дату, отстающую на 3 квартала от отчетной	Значение на дату, отстающую на 4 квартала от отчетной
	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года	1 октября 2018 года	1 июля 2018 года	1 апреля 2018 года
Основной капитал	17 973 863	16 147 818	16 287 099	13 686 871	13 835 873
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага	156 868 007	159 685 581	152 599 983	153 818 577	162 168 659
Норматив финансового рычага по Базелю III, %	11.5	10.1	10.7	8.9	8.5

Значительного изменения норматива 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.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

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

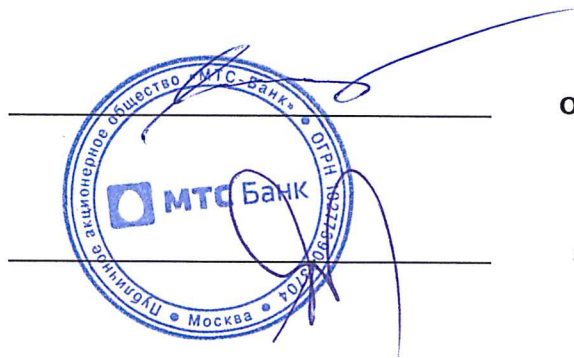
РАСКРЫТИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

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. (в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 7 августа 2017 года №4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы»).

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

Первый заместитель
Председателя Правления
30 мая 2019 года

Главный бухгалтер
30 мая 2019 года



О.Е. Маслов

А.В.Елтышев