

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Информация о принимаемых рисках, процедурах
их оценки, управления рисками и капиталом
банковской группы за 3 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 октября 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 октября 2019 года
ПАО «МТС-Банк»	115432, Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1	Головная организация	кредитная организация	175 820 232
ЗАО «Ипотечный агент МТСБ»	125161, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр. 1, этаж 8	контроль	компания специального назначения	1 061 295
ООО «ВекторА»	167000, республика Коми, г.Сыктывкар, ул.Кирова, д.45	контроль	компания специального назначения	42 207
ООО «Скайфрайт»	169300, республика Коми, г. Ухта, пр-т Ленина, д.38, офис 6.	контроль	компания специального назначения	159 204

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».

Состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемую 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 3 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	Данные на 1 октября 2019 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные на
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 3,6 и 9 месяцев 2019 года размещена на официальном сайте ПАО «МТС-Банк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.mtsbank.ru

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

Наименование инструмента капитала	1 октября 2019 года	1 июля 2019 года
Основной капитал, в т. ч.:	19 383 061	18 302 352
Базовый капитал, в т. ч.	15 883 061	14 802 352
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	10 403 890	10 403 890
Эмиссионный доход	6 539 542	6 539 542
Резервный фонд	341 717	202 790
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	3 382 162	3 637 491
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	1 401 022	-

Нематериальные активы	(1 841 875)	(1 672 951)
Отложенные налоговые активы	(3 152 820)	(3 152 820)
Вложения в источники собственных средств	(1 190 577)	(1 155 600)
Убыток текущего года	-	-
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции финансовых организаций, в т.ч. финансовых организаций-нерезидентов	-	-
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
Добавочный капитал в т. ч.	3 500 000	3 500 000
Субординированные кредиты (облигационные займы)	3 500 000	3 500 000
Инвестиции в капитал финансовых организаций	-	-
Нематериальные активы	-	-
Дополнительный капитал, в т. ч.:	8 331 417	8 352 059
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	150	150
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	1 070 830	1 401 022
Субординированные кредиты (облигационные займы)	7 246 000	7 246 000
Вложения в собственные акции	(60)	(60)
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	14 497	16 070
Собственные средства (капитал)	27 714 478	26 654 411
Соотношение основного капитала кредитной организации и собственных средств (капитала) кредитной организации, %		
	69.9	68.7
Соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) крупных участников банковской группы, %	-	-

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

Группой в 3 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 октября и 1 июля 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 октября 2019 года	1 июля 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	150
Эмиссионный доход	-	-

Субординированные инструменты	10 746 000	10 746 000
Субординированные инструменты	1 октября 2019 года	1 июля 2019 года
Субординированный займ, полученный от ГК «АСВ», в виде займа ценных бумаг (ОФЗ)	7 246 000	7 246 000
Процентная ставка – купонный доход по ОФЗ плюс 1% годовых от суммы займа		
Срок погашения – ноябрь 2034 года		
Субординированный облигационный займ	3 500 000	3 500 000
Срок погашения – не установлен		
Процентная ставка- 13%		
Субординированные инструменты	10 746 000	10 746 000

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 по 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.

1 октября 2019 года

тип контрагента/наименование страны	Национальная надбавка, %	Сумма, тыс.руб.
Юридические лица		116 045 475
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	112 484 436
ИРЛАНДИЯ	0	1 094 378
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	1 059 419
КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	555 156
ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0	440 646
КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	332 369
ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0	56 634
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1	14 366
КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА	0	5 551
ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0	1 369
АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	573
ОСТРОВА КАЙМАН	0	543
КАНАДА	0	12
ЯПОНИЯ	0	11
РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	8

КОРОЛЕВСТВО ШВЕЦИЯ	2	4
Физические лица		74 779 524
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	74 776 101
РЕСПУБЛИКА СЕРБИЯ	0	2 553
РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	319
КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА	0	168
УКРАИНА	0	147
РЕСПУБЛИКА АЗЕРБАЙДЖАН	0	76
РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ	0	72
прочие	0	48
РЕСПУБЛИКА МОЛДОВА	0	35
ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0	4

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 октября и 1 июля 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 октября 2019 года	данные на 1 июля 2019 года	данные на 1 октября 2019 года
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	203 828 576	161 126 304	14 504 815
2	при применении стандартизированного подхода	203 828 576	161 126 304	14 504 815
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:	320 911	671 366	2 227

7	при применении стандартизированного подхода	320 911	671 366	2 227
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	330 305	491 126	-
11	Инвестиции в долеваемые ценные бумаги (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	9 232 865	11 052 157	950 148
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе	-	-	-
17	при применении ПВР, 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	2 961 922	13 069 846	236 954
21	при применении стандартизированного подхода	2 961 922	13 069 846	236 954
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	-	-	-
24	Операционный риск, всего, в том числе	1 936 758	24 209 475	1 755 472
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 ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	-	неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	218 611 337	210 620 274	17 488 907

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 октября 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 октября 2019 года

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предо- ставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	7 940 521	-	130 234 025	13 553 570
2	долевые ценные бумаги, всего,	-	-	9 839 834	-
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	9 839 834	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	4 824 475	-	21 923 110	13 553 570
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	-	-	3 393 286	-
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	3 393 286	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	2 408 219	-	12 046 344	7 070 143
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 408 219	-	12 046 344	7 070 143

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	464 253	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	1 515 351	-	2 163 545	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 600 694	-	27 973 473	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	61 946 729	-
8	Основные средства	-	-	5 326 128	-
9	Прочие активы	-	-	596 952	-

В таблице ниже приводятся сведения о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, и необремененных активах по состоянию на 1 июля 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
1	Всего активов, в том числе:	1 513 675	-	144 122 887	19 313 310
2	долевые ценные бумаги, всего,	-	-	11 449 291	-
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	11 449 291	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	-	-	30 754 487	19 313 310
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	-	-	5 056 475	-
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	5 056 475	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	-	-	16 341 163	9 956 461
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	16 341 163	9 956 461
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	4 246 908	-

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	2 163 545	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 513 675	-	27 896 646	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	62 125 671	-
8	Основные средства	-	-	5 110 538	-
9	Прочие активы	-	-	375 801	-

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

В соответствии с учетной политикой Группы 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 октября 2019 года	1 июля 2019 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	241 650	407 540
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	1 608 603	1 601 593
2.1	банкам - нерезидентам	36 652	31 222
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 529 915	1 523 341
2.3	физическим лицам - нерезидентам	42 035	47 029
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	4 149 580	6 706 549
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 149 580	6 706 549
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 434 929	1 053 455
4.1	банков - нерезидентов	679 887	194 732
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	22 692	148 925
4.3	физических лиц - нерезидентов	732 350	709 797

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 Группа 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 октября 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,	32 900 629	31 731 337	128 771	-	128 771
	в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-		-	
2	Долевые ценные бумаги, всего,	13 661 822	11 748 461	128 771	-	128 771
	в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	1	379	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего,	19 238 806	19 982 877	-		-
	в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Тыс.руб.

Но ме р	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедлив ая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери на 1 июля 2019 года		
				в соответствии и с Положением Банка	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого

				России № 611-П		
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего,	42 917 388	41 527 072	186 525	-	186 525
	в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего,	13 661 822	11 460 717	186 525	-	186 525
	в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	1	387	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего,	29 255 566	30 066 356	-	-	-
	в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

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

Таблица 4.1.2.

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

На 1 октября 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	2 367 037	50.00	1 183 518	24.24	573 819	(25.76)	(609 699)

	деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	2 072 408	50.00	1 036 204	13.99	289 857	(36.01)	(746 347)
2	Реструктурированные ссуды	4 001 902	4.00	160 019	0.39	15 750	(3.61)	(144 269)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	4 738 029	21.00	994 986	1.20	56 707	(19.80)	(938 280)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	4 582 745	20.05	918 690	0.85	39 171	(19.19)	(879 519)
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	72 805	50.00	36 403	-	-	(50.00)	(36 403)

На 1 июля 2019 года

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

			минимальными требованиями, установленным и Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		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:	1 651 480	49.94	824 813	31.92	527 173	(18.02)	(297 640)
1.1	ссуды	1 381 685	50.00	690 843	18.73	258 844	(31.27)	(431 999)
2	Реструктурированные ссуды	4 152 724	5.25	217 981	0.38	15 750	(4.87)	(202 231)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	4 700 525	21.00	987 110	1.11	52 123	(19.89)	(934 987)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	4 562 181	21.00	957 897	0.88	40 241	(20.11)	(917 656)
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	250 000	21.00	52 500	1.00	2 500	(20.00)	(50 000)
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 резервов 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.

Таккак у головной кредитной организации банковской группы отсутствует разрешение 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.

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 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета операционного риска» (далее – Положением ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П) размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

В следующей таблице представлен объем операционного риска Группы на 1 октября и 1 июля 2019 года, определенный в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П:

(тыс. руб. (кол-во))		
	1 октября 2019 года	1 июля 2019 года
Операционный риск, всего, в том числе:	1 936 758	1 936 758
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	38 735 164	38 735 164
чистые процентные доходы	21 928 230	21 928 230
чистые непроцентные доходы	16 806 934	16 806 934
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

В банковской книге Группы 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 октября 2019 года.

	Рубли	Доллары США	Евро
Балансовые статьи	(328)	(66)	(9)
Внебалансовые статьи	(100)	100	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 октября 2019 года:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен/ Просроченная задолженность	Итого
Активы							
Денежные средства	2 039 146	-	-	-	-	-	2 039 146
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	29 514 803	-	-	-	-	1 216 542	30 731 345
Средства в кредитных организациях	470 963	-	-	-	-	-	470 963
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 604	109 887	224 804	667 949	1 560 229	9 233 243	11 800 717
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 198 131	13 610 607	29 065 084	42 715 830	6 036 013	2 811 629	100 437 295
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1 261 138	452 522	2 387 720	12 092 667	1 331 870	-	17 525 916
Прочие активы	-	-	-	-	-	987 210	987 210
Всего активов	39 488 785	14 173 017	31 677 607	55 476 446	8 928 113	14 248 624	163 992 592

Обязательства

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	73 878 173	10 217 458	59 721 748	2 380 555	-	-	146 197 935
Средства кредитных организаций	21 126 209	-	-	-	-	-	21 126 209
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	52 751 964	10 217 458	59 721 748	2 380 555	-	-	125 071 726

вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	17 952 290	9 505 369	59 105 310	2 380 555			88 943 525
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 595	22 793					27 388
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 500	250 999	480 660	3 605 384	-	-	4 340 542
Прочие обязательства						3 468 742	3 468 742
Всего обязательств	73 886 268	10 491 250	60 202 408	5 985 940	-	3 468 742	154 034 608
Чистая позиция	(34 397 483)	3 681 766	(28 524 800)	49 490 506	8 928 113	10 779 882	9 957 985
Стабильные источники финансирования	43 544 937	11 680 758	13 459 550	(17 630 373)	(51 054 872)	-	
Скорректированная чистая позиция	9 147 453	15 362 524	(15 065 250)	31 860 133	(42 126 759)	10 779 882	
Совокупный разрыв ликвидности	9 147 453	24 509 978	9 444 728	41 304 861	(821 898)	9 957 985	

По состоянию на 1 июля 2019 года:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установ- лен/ Просро- ченная задолжен- ность	Итого
Активы							
Денежные средства	1 784 415	-	-	-	-	-	1 784 415
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	14 979 652	-	-	-	-	1 287 801	16 267 453
Средства в кредитных организациях	1 078 708	-	-	-	-	-	1 078 708
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 873 727	26 320	4 818 553	4 375 203	371 491	9 121 156	20 586 450
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12 595 525	9 367 330	27 766 577	34 392 484	5 745 280	4 592 389	94 459 585
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	14 069 229	39 618	474 261	3 872 323	131 059	-	18 586 491
Прочие активы	-	-	-	-	-	9 883 267	9 883 267
Всего активов	46 381 256	9 433 268	33 059 391	42 640 010	6 247 831	24 884 613	162 646 369
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	71 776 497	5 608 667	55 465 959	1 936 219	-	1 098 685	135 886 028
средства кредитных организаций	3 266 855	-	-	-	-	-	3 266 855
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	67 548 661	5 608 667	55 465 959	1 936 219	-	1 098 685	131 658 192
вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	20 051 626	5 244 226	55 289 943	1 936 219	-	-	82 522 014
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	30 842	-	-	25 362	56 204
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 880	-	579 098	27 397	4 539 906	-	5 168 281
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	4 015 151	4 015 151
Всего обязательств	71 798 377	5 608 667	56 075 899	1 963 616	4 539 906	5 139 198	280 050 711
Чистая позиция	(25 417 121)	3 824 601	23 016 508	40 676 394	1 707 925	19 745 415	117 404 341
Стабильные источники финансирования	39 922 247	(10 231 349)	24 788 641	(7 586 238)	(46 893 300)	-	-
Скорректированная чистая позиция	14 505 126	(6 406 749)	1 772 133	33 090 156	(45 185 376)	19 745 415	-
Совокупный разрыв ликвидности	14 505 126	8 098 377	9 870 510	42 960 666	(2 224 710)	17 520 706	-

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

В связи с тем, что ПАО «МТС-Банк», являющийся 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», являющийся 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.

Норматив финансового рычага отражен в строках 13 - 14а раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" и раздела 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (H1.4)" 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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма на 1 октября 2019 года	Сумма на 1 июля 2019 года
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	176 036 915	163 650 599
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	-	-
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)	182 833	190 671
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	2 065 803	(1 987 894)
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	21 248 636	17 337 143
7	Прочие поправки	6 233 580	6 079 354
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	193 300 607	173 111 165

Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Сумма на 1 октября 2019 года	Сумма на 1 июля 2019 года
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего	156 579 862	162 759 966
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	5 071 668	4 902 856
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	151 508 194	157 857 110
	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	297 324	434 664
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	297 324	434 664
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	22 437 020	4 459 487
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	-	1 999 297
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	2 065 803	11 403
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	-	-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого	24 502 823	2 471 593
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	46 032 942	36 817 781
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	24 784 306	19 480 638
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого	21 248 636	17 337 143
	Капитал риска		
20	Основной капитал	19 383 061	18 302 352
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	197 556 977	178 100 510
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	9.81	10.28

По состоянию на 1 октября 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 октября 2019 года	1 июля 2019 года	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года	1 октября 2018 года
Основной капитал	19 383 061	18 302 352	17 973 863	16 147 818	16 287 099
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага	197 556 977	178 100 510	156 868 007	159 685 581	152 599 983
Норматив финансового рычага по Базелю III, %	9.81	10.28	11.5	10.1	10.7

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, 6 и 9 месяцев 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
28 ноября 2019 года

Главный бухгалтер
28 ноября 2019 года



О.Е. Маслов

А.В.Елтышев

