

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Информация о принимаемых рисках, процедурах
их оценки, управления рисками и капиталом
банковской группы за 6 месяцев 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 случаев, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя.

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

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

На 1 июля 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 июля 2019 года
ПАО «МТС-Банк»	115432, Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1	Головная организация	кредитная организация	161 122 095
ЗАО «Ипотечный агент МТСБ»	125161, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16А, стр. 1, этаж 8	контроль	компания специального назначения	1 153 482
ООО «ВекторА»	167000, республика Коми, г.Сыктывкар, ул.Кирова, д.45	контроль	компания специального назначения	40 437
ООО «Скайфрайт»	169300, республика Коми, г. Ухта, пр-т Ленина, д.38, офис 6.	контроль	компания специального назначения	166 633

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».

В 2018 году Группа утратила 100% контроль над Закрытым паевым инвестиционным фондом 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 консолидированной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2019 года, размещенной на официальной странице Банка в сети Интернет www.mtsbank.ru.

Таблица 1.1.

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

На 1 июля 2019 года

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26,27	16 943 932	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	16 943 432	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1	16 943 442
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	3 500 000
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	500	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	47	150
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17,18	52 704 077	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	8 351 969
2.2.1				субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10,11	7 276 415	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	1 672 951
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	X
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	12.1	3 184 626	X	X	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 159 546	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	3 152 820
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	21.1	12 797	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	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	28	-	X	X	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	77 085
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	60

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая осудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,6,7,8	116 242 024	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 6 месяцев 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:

Наименование инструмента капитала	1 июля 2019 года	1 апреля 2019 года
Основной капитал, в т. ч.:	18 302 352	17 973 863
Базовый капитал, в т. ч.	14 802 352	14 473 863
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	10 403 890	10 403 900
Эмиссионный доход	6 539 542	6 539 542
Резервный фонд	202 790	202 790
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	3 637 491	3 097 163

Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	-	-
Нематериальные активы	(1 672 951)	(1 495 781)
Отложенные налоговые активы	(3 152 820)	(3 072 750)
Вложения в источники собственных средств	(1 155 600)	(1 201 001)
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.:	8 352 059	8 916 387
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	150	150
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	1 401 022	1 653 438
Субординированные кредиты (облигационные займы)	7 246 000	7 246 000
Вложения в собственные акции	(60)	(60)
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	16 070	-
Собственные средства (капитал)	26 654 411	26 890 250
Соотношение основного капитала кредитной организации и собственных средств (капитала) кредитной организации, %	68.7	70.3
Соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) крупных участников банковской группы; %	-	-

Банком во 2 квартале 2019 года соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых банком рисков. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка предусматривают ежедневную оценку его соответствия нормативам, установленным Банком России.

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

По состоянию на 1 июля и 1 апреля 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 июля 2019 года	1 апреля 2019 года
Обыкновенные акции:		
Номинальная стоимость	10 403 890	10 403 890
Эмиссионный доход	6 539 542	6 539 542
	16 943 432	16 943 432
Привилегированные акции:		
Номинальная стоимость	150	150
Эмиссионный доход	-	-
Субординированные займы	10 746 000	10 746 000

Субординированные инструменты

	<u>1 июля 2019 года</u>	<u>1 апреля 2019 года</u>
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	<u>10 746 000</u>	<u>10 746 000</u>

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.

ПАО «МТС-Банк» является головной кредитной организацией банковской группы. В соответствии с абзацем 2 п.11.6 Инструкции ЦБ РФ от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков», банки, являющиеся головными кредитными организациями банковской группы, должны соблюдать надбавки только на консолидированной основе в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

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.

На 1 июля 2019 года

тип контрагента/наименование страны	Национальная надбавка, %	Сумма , тыс.руб.
Юридические лица, всего, в т.ч.		81 275 839
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	72 797 559
ИРЛАНДИЯ	0	3 627 222
КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	2 507 571
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	956 236
КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	547 489
ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0	517 932
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1	355 286
СПЕЦИАЛЬНЫЙ АДМИНИСТРАТИВНЫЙ РЕГИОН КИТАЯ ГОНКОНГ	2.5	6 308
КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА	0	249
КОРОЛЕВСТВО ШВЕЦИЯ	2	122

РЕСПУБЛИКА КИПР	0	111
РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	100
КАНАДА	0	29
Физические лица, всего, в т.ч.		94 694 591
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	94 613 841
РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	17 565
УКРАИНА	0	9 566
РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ	0	4 669
ПРОЧИЕ	0	3 195
РЕСПУБЛИКА СЕРБИЯ	0	2 654
РЕСПУБЛИКА МОЛДОВА	0	2 421
ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0	286
АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	17
ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0	2

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Таблица 2.1.

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 1 июля 2019 года	данные на предыдущую отчетную дату 1 апреля 2019 года	данные на отчетную дату 1 июля 2019 года
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	161 126 304	146 582 505	12 890 104
2	при применении стандартизированного подхода	161 126 304	146 582 505	12 890 104
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:	671 366	926 429	53 709
7	при применении стандартизированного подхода	671 366	926 429	53 709
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	491 126	307 544	39 290
11	Инвестиции в долевыми 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	11 052 157	11 191 715	884 173
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	-	неприменимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	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	13 069 846	1 812 222	1 045 588
21	при применении стандартизированного подхода	13 069 846	1 812 222	1 045 588
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	
24	Операционный риск, всего, в том числе	24 209 475	24 209 475	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 ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	неприменимо	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	210 620 274	184 722 346	16 849 622

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

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

Основным видом операций банковской 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 конец каждого месяца отчетного квартала.

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах

по состоянию на 1 июля 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:	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	-

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

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

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 обремененные 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 июля 2019 года	1 апреля 2019 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	407 540	8 381 683
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	1 601 593	1 691 520
2.1	банкам - нерезидентам	31 222	94 904
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 523 341	1 553 553
2.3	физическим лицам - нерезидентам	47 029	43 063
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	6 706 549	8 164 677
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 706 549	8 164 677
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 053 455	621 499
4.1	банков - нерезидентов	194 732	29 154
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	148 925	62 710
4.3	физических лиц - нерезидентов	709 797	529 635

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

Раздел IV. Кредитный риск

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

Т.к. у кредитной организации отсутствует разрешения на применение подходов на основе внутренних рейтингов (далее – ПБР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала, информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины требований, находящихся в состоянии дефолта, не приводится.

В таблице 4.1. раскрывается информация о балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), отраженных в консолидированном балансовом отчете банковской группы.

Таблица 4.1

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

Но ме р	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) , находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченн ых более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) , не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченн ых не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
	по состоянию на 01.01.2019						
1	Кредиты	неприменимо	13 540 168	неприменимо	77 224 551	18 465 821	72 298 899
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	-	неприменимо	37 156 757	-	37 156 757
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	-	неприменимо	29 687 375	797 907	28 889 468
4	Итого		13 540 168		144 068 683	19 263 728	138 345 124
	по состоянию на 01.07.2019						-
1	Кредиты	неприменимо	13 219 472	неприменимо	90 704 338	18 784 396	85 139 414
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	-	неприменимо	18 591 285	-	18 591 285
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	-	неприменимо	36 820 963	659 633	36 161 330
4	Итого		13 219 472		146 116 586	19 444 029	139 892 029

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 июля 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,	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	-	-	-	-	-

Тыс.руб.

Но ме р	Наименование показателя	Балансова я 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 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 иностранными 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 иностранными 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 иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

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

Таблица 4.1.2.

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

На 1 июля 2019 года

на 1 июля 2019 года								
Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленным и Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	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	4 700 525	21.00	987 110	1.11	52 123	(19.89)	(934 987)

	ссудам							
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	-	-	-	-	-	-	-

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.	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)	(1066 002)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	4 166 208	21.00	874 904	0.74	30 702	(20.26)	(844 201)
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 резервов на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 611-П.

По строке 4 отражены, в том числе, ссуды, предоставленные заемщикам в рамках финансирования факторинговой деятельности.

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

Таблица 4.2.

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности
и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта**

Тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода) на 01.01.2019	13 540 168
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	1 829 369
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	2 243 671
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	1 065 726
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	1 159 332
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) на 01.07.2019 (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	13 219 472

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

Таблица 4.3.

Методы снижения кредитного риска

Тыс.руб.

На 1 июля 2019 года

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	72 869 586	12 269 828	13 272 170	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	18 581 885	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	91 451 471	12 269 828	13 272 170	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	577 677	1 626 017	1 626 017	-	-	-	-

На 1 января 2019 года

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1 784 408	470 976	470 976	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	37 156 757	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	1 784 408	470 976	470 976	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	638 965	383 949	383 949	-	-	-	-

	дней)							
--	-------	--	--	--	--	--	--	--

В таблице 4.4. раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России N 180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П и Положением Банка России N 509-П.

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.

Банк в рамках применения стандартизированного подхода для целей оценки кредитного риска, исходя из требований к капиталу, использует кредитные рейтинги (Российские или зарубежные), установленные Положением ЦБ РФ N 180-И.

Таблица 4.4.

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

На 1 июля 2019 года

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательс тва), взвешенны е по уровню риска, тыс. руб.	Коэффици ент концентра ции (удельный вес) кредитног о риска в разрезе портфеле й требовани й (обязател ьств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансо вая	балансо вая	внебалансо вая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	22 263 078	-	непримени мо	неприменимо	577 345	7.24
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	9 132 305	-	непримени мо	неприменимо	2 045 636	17.64
3	Банки развития	-	-	непримени мо	неприменимо	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	3 891 537	-	непримени мо	неприменимо	961 050	41.40
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	непримени мо	неприменимо	-	-

6	Юридические лица	31 024 929	18 276 561	неприменимо	неприменимо	39 959 093	3.27
7	Розничные заемщики (контрагенты)	58 757 714	17 883 435	неприменимо	неприменимо	97 877 497	2.10
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	8 567 726	-	неприменимо	неприменимо	8 594 044	18.81
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	неприменимо	неприменимо	-	-
10	Вложения в акции	-	-	неприменимо	неприменимо	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	712 152	-	неприменимо	неприменимо	762 701	226.25
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 971 828	-	неприменимо	неприменимо	2 957 742	81.71
13	Прочие	7 391 195	-	неприменимо	неприменимо	7 391 195	21.80
14	Всего	143 712 464	-	неприменимо	неприменимо	161 126 304	-

По состоянию на 1 января 2019 года

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Кoeffици ент концентра ции (удельный вес) кредитног о риска в разрезе портфеле й требовани й (обязател ьств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансо вая	балансова я	внебалан совая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	8 853 022	-	неприменимо	непримени мо	-	16.82
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	9 462 135	-	неприменимо	непримени мо	1 492 427	15.74
3	Банки развития		-	неприменимо	непримени мо		

4	Кредитные организации (кроме банков развития)	5 677 244	-	неприменимо	неприменимо	4 535 234	26.23
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	неприменимо	неприменимо	-	-
6	Юридические лица	65 965 836	18 857 493	неприменимо	неприменимо	59 818 987	1.76
7	Розничные заемщики (контрагенты)	51 876 227	10 034 136	неприменимо	неприменимо	62 959 968	2.41
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	9 655 936	-	неприменимо	неприменимо	8 930 546	15.42
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	неприменимо	неприменимо	-	-
10	Вложения в акции	-	-	неприменимо	неприменимо	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	857 378	-	неприменимо	неприменимо	876 332	173.69
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 418 768	-	неприменимо	неприменимо	3 628 152	61.57
13	Прочие	6 677 530	-	неприменимо	неприменимо	6 677 530	22.30
14	Всего	161 444 076	28 891 629	неприменимо	неприменимо	148 919 176	

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

Таблица 4.5

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

на 1 июля 2019 года

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																					
Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	из них с коэффициентом риска:																		всего	
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	21685733	-	-	-	-	-	577345	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22263078
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	8858336	-	-	-	-	273969	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9132305
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	3659558	-	5681	-	-	226298	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3891537
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

6	Юридические лица	10717856	-	-	-	-	-	-	-	938071	-	1970099	-	-	-	-	-	-	49301490
7	Розничные заемщики (контрагенты)	10421587	140541	-	3885	-	-	-	-	-	6752310	3891793	68490 23	41616 05	-	1076091	2253784	9070798	76641149
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	9598781	140541	-	3885	-	-	-	-	-	6752310	3776141	68490 23	41616 05	-	1076091	2253784	9070798	63547585
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	822806	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115652	-	-	-	-	-	-	13093564
10	Вложения в акции	705979	-	-	-	11950	-	-	-	-	-	346895	-	47635 1	-	43041	-	-	8567726
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52132	39788	-	-	-	-	-	36546	712152
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1971828	-	-	-	-	-	-	1971828
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7391195
14	Всего	43531155	12658435	-	9566	11950	-	-	-	938071	6804442	8220403	68490 23	46379 56	-	1119132	2253784	9107344	179872460

Раздел V. Кредитный риск контрагента

В настоящем разделе кредитной организацией раскрывается информация о величине кредитного риска контрагента, включая информацию о кредитных требованиях, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (далее - кредитный риск центрального контрагента).

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

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

На 1 июля 2019 года

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	213 151	221513	X	1.4	491 126	650 678
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	861 342	
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, неприменимо обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	неприменимо	неприменимо

5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	650 678

тыс. руб.

На 1 января 2019 года

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	45 396	14 158	X	1.4	17 495	61 578
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	73 349	
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, неприменимо обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	неприменимо	неприменимо
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	61 578

таблица 5.2

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

тыс. руб.

на 1 июля 2019 года

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	-	-
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	39 290	491 126
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	39 290	491 126

тыс. руб.

на 1 января 2019 года

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	-	-
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	1 400	17 495
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 400	17 495

таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

На 1 июля 2019 года

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	2 634	-	-	-	2 634
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	32 173	-	32 173
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	2 634	-	32 173	-	34 808

На 1 января 2019 года

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	55 507	-	-	-	55 507

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	4 047	-	4 047
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	55 507	-	4 047	-	59 554

таблица 5.5

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

На 1 июля 2019 года

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	2 140 671	2 460 189
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	-
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	-	-

Информация о сделках с кредитными ПФИ

Сделки с кредитными ПФИ на 1 июля и 1 января 2019 года не заключались

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	-	-
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	-	-
4	Свопы на совокупный доход	-	-
5	Кредитные опционы	-	-
6	Прочие кредитные ПФИ	-	-
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	-	-
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	-	-
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	-	-

По состоянию на 1 января 2019 года компаниями - членами банковской группы на внебиржевом рынке сделки, являющиеся производными финансовыми инструментами (ПФИ), не заключались, в связи с чем данные для заполнения таблиц 5.5 и 5.6 на 1 января 2019 года отсутствуют.

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

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

Таблица 5.8

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

На 1 июля 2019 года

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов	Величина, взвешенная по уровню
-------	---------------------	--	--------------------------------

		снижения кредитного риска	риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	20 688
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	103 438	20 688
9	Гарантийный фонд	57 454	718 175
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X

18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

На 1 января 2019 года

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	126 600
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	633 002	126 600
9	Гарантийный фонд	63 568	794 613
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-

14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Раздел VI. Риск секьюритизации

В течение отчетного периода кредитной организацией не проводилось операций секьюритизации.

В представленных ниже таблицах отражена информация о величине риска, принимаемого банковской группой, в связи с осуществлением сделок секьюритизации в отношении банковского портфеля. Сделки секьюритизации в отношении торгового портфеля не осуществлялись.

Таблица 6.1.

Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)

На 1 июля 2019 года

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	1 046 647	-	1 046 647	неприменимо	неприменимо	неприменимо	-	-	-
2	ипотечные жилищные ссуды	1 046 647	-	1 046 647	неприменимо	неприменимо	неприменимо	-	-	-
3	кредитные карты	-	-	-	неприменимо	неприменимо	неприменимо	-	-	-
4	иные розничные кредиты	-	-	-	неприменимо	неприменимо	неприменимо	-	-	-

5	Повторная секьюритизация	-	-	-	неприменимо	неприменимо	неприменимо	-	-	-
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	-	-	-	неприменимо	неприменимо	неприменимо	-	-	-
7	кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	-	неприменимо	неприменимо	неприменимо	-	-	-
8	ипотечные ссуды	-	-	-	неприменимо	неприменимо	неприменимо	-	-	-
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность	-	-	-	неприменимо	неприменимо	неприменимо	-	-	-
10	иные кредиты	-	-	-	неприменимо	неприменимо	неприменимо	-	-	-
11	Повторная секьюритизация	-	-	-	неприменимо	неприменимо	неприменимо	-	-	-

На 1 января 2019 года

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	1 253 498	-	1 253 498	неприменимо	неприменимо	неприменимо	-	-	-
2	ипотечные жилищные ссуды	1 253 498	-	1 253 498	неприменимо	неприменимо	неприменимо	-	-	-
3	кредитные карты	-	-	-	неприменимо	неприменимо	неприменимо	-	-	-
4	иные розничные кредиты	-	-	-	неприменимо	неприменимо	неприменимо	-	-	-
5	Повторная секьюритизация	-	-	-	неприменимо	неприменимо	неприменимо	-	-	-
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	-	-	-	неприменимо	неприменимо	неприменимо	-	-	-

7	кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	-	неприменимо	неприменимо	неприменимо	-	-	-
8	ипотечные ссуды	-	-	-	неприменимо	неприменимо	неприменимо	-	-	-
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность	-	-	-	неприменимо	неприменимо	неприменимо	-	-	-
10	иные кредиты	-	-	-	неприменимо	неприменимо	неприменимо	-	-	-
11	Повторная секьюритизация	-	-	-	неприменимо	неприменимо	неприменимо	-	-	-

Сделки секьюритизации в отношении торгового портфеля не осуществлялись, данные для заполнения таблицы 6.2 «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации» отсутствуют.

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

Таблица 6.3

**Стоимость секьюритизационных требований
(обязательства) банковского портфеля кредитной организации
(банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором,
и требований к собственным средствам (капиталу),
определяемых кредитной организацией (банковской группой)
в отношении данных требований (обязательств)**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)										Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)					Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки				
		в разрезе коэффициентов риска					в разрезе применяемых подходов					ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизованный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизованный подход	1250%		
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизованный подход	1250%											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		12	13	14	15	16	17	18	19		
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	1046647	неприменимо	0	неприменимо	неприменимо	1046647	0		неприменимо	неприменимо	1046647	0	неприменимо	неприменимо	1046647	0		
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	1046647	неприменимо	0	неприменимо	неприменимо	1046647	0		неприменимо	неприменимо	1046647	0	неприменимо	неприменимо	1046647	0		
3	секьюритизация, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	1046647	неприменимо	0	неприменимо	неприменимо	1046647	0		неприменимо	неприменимо	1046647	0	неприменимо	неприменимо	1046647	0		
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию	неприменимо	неприменимо	1046647	неприменимо	0	неприменимо	неприменимо	1046647	0		неприменимо	неприменимо	1046647	0	неприменимо	неприменимо	1046647	0		

Таблица 6.4

**Стоимость секьюритизационных требований
(обязательства) банковского портфеля кредитной организации
(банковской группы), являющейся инвестором,
и требований к собственным средствам (капиталу),
определяемых кредитной организацией (банковской группой)
в отношении данных требований (обязательств)**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)										Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска				в разрезе применяемых подходов						ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250%													
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	0	неприменимо	0	неприменимо	неприменимо	0	0	неприменимо	неприменимо	0	0	неприменимо	неприменимо	0	0	
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	0	неприменимо	0	неприменимо	неприменимо	0	0	неприменимо	неприменимо	0	0	неприменимо	неприменимо	0	0	
3	секьюритизация, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	0	неприменимо	0	неприменимо	неприменимо	0	0	неприменимо	неприменимо	0	0	неприменимо	неприменимо	0	0	
4	по базовому активу,	неприменимо	неприменимо	0	неприменимо	0	неприменимо	неприменимо	0	0	неприменимо	неприменимо	0	0	неприменимо	неприменимо	0	0	

Раздел VII. Рыночный риск

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

Т.к. у кредитной организации отсутствует разрешения на применение подходов на основе внутренних рейтингов (далее – ПБР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала, информация о величине рыночного риска кредитной организации не приводится.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

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

В соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-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 банковской группы на 1 июля и 1 января 2019 года, определенный в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 652-П:

	(тыс. руб. (кол-во))	
	1 июля 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
	16 806 934	13 902 135
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 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. (ЕaR100), млн руб. по состоянию на 1 июля 2019 года.

	Рубли	Доллары США	Евро
Балансовые статьи	(373)	(79)	(10)
Внебалансовые статьи	(154)	94	60

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 июля 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	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	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

Итого 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 Банк не является кредитной организацией, которая обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")", информация 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 и обязательные нормативы банковской группы.

Показатель финансового рычага отражен в разделе 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 и разделе 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813, информация об обязательных нормативах отражена в разделе 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813.

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 июля 2019 года	Сумма на 1 апреля 2019 года
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	163 650 599	145 972 223
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)	190 671	3 493
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	(1 987 894)	-
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	17 337 143	13 890 041
7	Прочие поправки	6 079 354	5 633 895
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	173 111 165	154 231 862

Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Сумма на 1 июля 2019 года	Сумма на 1 апреля 2019 года
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего	162 759 966	147 298 528
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	4 902 856	4 645 816
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	157 857 110	142 652 712
	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	434 664	280 082
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	434 664	280 082
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	4 459 487	45 173
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	11 403	-
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	-	-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого	2 471 593	45 173
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	36 817 781	33 712 086
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	19 480 638	19 822 045
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого	17 337 143	13 890 041
	Капитал риска		
20	Основной капитал	18 302 352	17 973 863
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	178 100 510	156 868 007
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	10.28	11.5

По состоянию на 1 июля и 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 июля 2019 года	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года	1 октября 2018 года	1 июля 2018 года
Основной капитал	17 876 167	18 087 671	14 628 910	16 170 387	13 570 159
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	177 041 070	156 385 010	158 880 506	151 904 485	152 959 871
Норматив финансового рычага по Базелю III, %	10.28	11.5	9.2	10.6	8.9

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 норматива финансового рычага, нет.

В соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №509-П Головная кредитная организация банковской группы соблюдает следующие обязательные нормативы банковской группы:

нормативы достаточности капитала банковской группы (норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1), норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0);

максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21);

максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы (H22);

норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23);

норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26) (В связи с тем, что Банк не является кредитной организацией, которая обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")", информация не приводится).

Сведения об основных показателях деятельности банковской группы

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Наименование показателя	Но ме р п/ п	Наименование показателя	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на дату, отстающую на один квартал от отчетной	Фактическое значение на дату, отстающую на два квартала от отчетной	Фактическое значение на дату, отстающую на три квартала от отчетной	Фактическое значение на дату, отстающую на четыре квартала от отчетной
			1 июля 2019 года	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года	1 октября 2018 года	1 июля 2018 года
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
Базовый капитал	1		14 802 352	14 473 863	16 147 818	16 287 099	13 686 871

Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	1а		13 792 046	12 352 661	Не рассчитывался	Не рассчитывался	Не рассчитывался
Основной капитал	2		18 302 352	17 973 863	16 147 818	16 287 099	13 686 871
Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	2а		17 292 046	15 852 661	Не рассчитывался	Не рассчитывался	Не рассчитывался
Собственные средства (капитал)	3		26 654 411	26 890 250	24 911 409	23 562 637	23 252 019
Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	3а		24 554 206	24 610 572	Не рассчитывался	Не рассчитывался	Не рассчитывался
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
Активы, взвешенные по уровню риска	4		210 620 274	184 722 346	189 460 363	171 910 848	156 583 005
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	5	Н20.1	7.0	7.8	8.5	9.5	8.7
Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	5а		6.6	6.6	Не рассчитывался	Не рассчитывался	Не рассчитывался
Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 (Н20.2)	6	Н20.2	8.7	9.7	8.5	9.5	8.7
Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	6а		8.2	8.5	Не рассчитывался	Не рассчитывался	Не рассчитывался
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	7	Н20.0	12.7	14.6	13.2	13.7	14.8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7а		11.7	13.2	Не рассчитывался	Не рассчитывался	Не рассчитывался
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов,							

взвешенных по уровню риска), процент							
Надбавка поддержания достаточности капитала	8		2.0	1.9	1.9	1.9	1.9
Антициклическая надбавка	9		-	-	-	-	-
Надбавка за системную значимость	10		-	-	-	-	-
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8 + стр.9 + стр.10)	11		2.0	1.9	1.9	1.9	1.9
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	12		2.5	3.3	2.5	3.5	2.7
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	13		178 100 510	156 868 007	159 685 581	152 599 983	153 818 577
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	14	Н20.4	10.28	11.5	10.1	10.7	8.9
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	14 а		9.6	10	-	-	-
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	15	Н21	22.03	18.13	19.57	20.61	21.04
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	16	Н22	99.29	96.12	159.87	141.86	143.34
Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей)	17	Н23	0	0	0	0	4.16

других юридических лиц Н12 (Н23)							
-------------------------------------	--	--	--	--	--	--	--

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

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

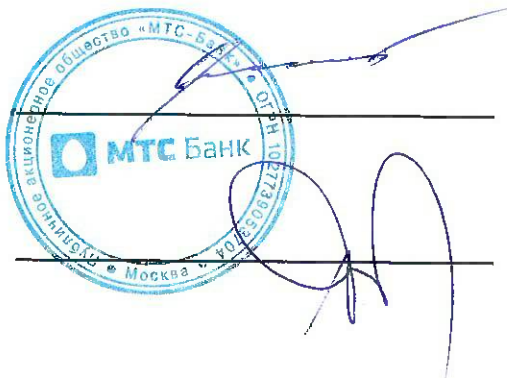
РАСКРЫТИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

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 банковской группы за 2018 год 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
27 августа 2019 года**

**Главный бухгалтер
27 августа 2019 года**



О.Е. Маслов

А.В.Елтышев

