

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17516067	2268

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество "МТС-Банк"
/ ПАО "МТС-Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

115432, г. Москва, пр-т Андропова, д. 18, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	5.1	2129412	3304919
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	23581900	20159340
12.1	Обязательные резервы	5.1	1549937	1302288
13	Средства в кредитных организациях	5.1	2092351	3116043
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	22000190	13300334
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.3	123722651	108460765
15a	Чистая ссудная задолженность		0	0
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	0	0
16a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.6	13365332	15453272
17a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	2439923	2502132
19	Требование по текущему налогу на прибыль		9263	143393
110	Отложенный налоговый актив		3156698	3156698
111	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		6992132	5710437
112	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1826419	1736086
113	Прочие активы		1171496	1179125
114	Всего активов		202487767	178222544
II. ПАССИВЫ				
115	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
116	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		162416437	142646427
116.1	Средства кредитных организаций	5.7	19788158	12459679
116.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.8	142628279	130186748
116.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		108146678	101515141
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.9	272	25257

17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	5.10	6638340	6663204
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		6638340	6663204
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		31885	259707
20	Отложенные налоговые обязательства		4664	3631
21	Прочие обязательства		4517489	4241070
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.11	449388	417845
23	Всего обязательств		174058475	154257141
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.12	13436514	11664380
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.12	0	77285
26	Эмиссионный доход		11979567	8779552
27	Резервный фонд		462909	341717
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		18658	19691
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		2531644	3237348
36	Всего источников собственных средств		28429292	23965403
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.11	46029778	49883892
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.11	24060335	19846624
39	Условные обязательства некредитного характера	5.11	268224	5689

Операции, подлежащие отражению по статье
5а Чистая судная задолженность

раздела I. АКТИВЫ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
6 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

раздела I. АКТИВЫ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
6а Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имевшиеся в наличии для продажи

раздела I. АКТИВЫ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
7а Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

раздела I. АКТИВЫ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
15 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

раздела II. ПАССИВЫ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
17.1 вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей

раздела II. ПАССИВЫ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
18.1 оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

раздела II. ПАССИВЫ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
25 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)

раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остатки по ним отсутствуют
Операции, подлежащие отражению по статье

28 Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

раздела
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

30 Переоценка обязательств (требований) по выплате

долгосрочных вознаграждений

раздела
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

31 Переоценка инструментов хеджирования

раздела
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

32 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)

раздела
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

33 Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска

раздела
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

34 Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

раздела
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

раздела
не осуществлялись

Первый заместитель Председателя Правления

Заместитель Главного бухгалтера

Исполнитель
Телефон: (495) 921-28-06

12.11.2020
Контрольная сумма :53894
Версия файла описателей (.PAK) :09.06.2020

Милкина Е. Н.



Исаопов Э.А.

Фурзикова Н.Ю.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17516067	2268

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Публичное акционерное общество "МТС-Банк"
/ ПАО "МТС-Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
115432, г. Москва, пр-т Андропова, д. 18, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответств- ующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		16657682	13541911
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		576719	383270
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		14554432	11193780
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		226	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1526305	1964861
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	5916454	5456562
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		39075	105792
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		5330277	5075860
2.3	по выпущенным ценным бумагам		547102	274910
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		10741228	8085349
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.2	-7759408	-1790079
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-574974	-515389
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2981820	6295270
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-66013	-449562
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-18086	-14843
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		38	64
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.3	601042	-1192041
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	-448437	818052

12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-12	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		51455	52092
14	Комиссионные доходы	6.5	8284720	6885662
15	Комиссионные расходы	6.5	3937039	3537317
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	6.2	-1251	-2588
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.2	0	0
18	Изменения резерва по прочим потерям		-547071	1461358
19	Прочие операционные доходы		2062650	800865
20	Чистые доходы (расходы)		8963916	11117012
21	Операционные расходы	6.4	9225639	8612804
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-261823	2504208
23	Возмещение (расход) по налогам		197145	187844
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-460882	2448282
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		1914	-131918
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-458968	2316364

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-458968	2316364
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-2920
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	-2920
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1033	-557
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1033	-2363
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-398666
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-398666
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-79733
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-318933
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-1033	-321296
10	Финансовый результат за отчетный период		-460001	1995068

Операции, подлежащие отражению по статье

8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

8а. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

9а. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

16. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

16а. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

17а. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

3. Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

3.1. изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

3.2. изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

6. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

6.1. изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

6.1а. изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

6.2. изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

6.3. изменение фонда хеджирования денежных потоков

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

7. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток

не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

8. Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль

не осуществлялись

Первый заместитель Председателя Правления

Заместитель Главного бухгалтера

Иссопов Э.А.

Фурзикова Н.Ю.



Код реестра	Код по ОКПО	Код кредитной организации (физлица)
45	17516067	2268

на 01.10.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) / ПАО "МТС-Банк" / ПАО "МТС-Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (полной кредитной организации банковской группы) 115432, Г. Москва, пр-т Андропова, д. 18, корп. 1

Код формы по ОКД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала						
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	
1	2	3	4	5	6	
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7	25415781.0000	20443432.0000	24	
1.1	сбытовыми акциями (долями)	0	25415781.0000	20443432.0000	24	
1.2	привилегированными акциями	0	0.0000	0.0000		
2	Неразмещенная прибыль (убыток):	0	5910091.0000	4435633.0000	не применяю	
2.1	прошлых лет	0	5910091.0000	3034611.0000	не применяю	
2	отчетного года	0			не применяю	

				0.0000	1401022.0000	
3	Резервный фонд	0		452909.0000	341717.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	не применимо	не применимо		
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	0	не применимо	не применимо		
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	0	31788781.0000	25220782.0000		
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	0	0.0000	0.0000		
8	Целовая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0	0.0000	0.0000		
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0	3034005.0000	2380219.0000	11	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0	3152034.0000	3153067.0000	10	
11	Резерв хеджирования денежных потоков	0				
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0	0.0000	0.0000		
13	Доход от сделок секьюритизации	0	не применимо	не применимо		
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	0	не применимо	не применимо		
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	0	не применимо	не применимо		
16	Вложения в собственные акции (доли)	0	0.0000	77085.0000	25	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0.0000	0.0000		
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0.0000	0.0000		
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0	не применимо	не применимо		
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0.0000	0.0000		
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины базового капитала, всего, в том числе:	0	0.0000	0.0000		
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала	0				

финансовых организаций		0.0000	0.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	0	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	1331578.0000	1169605.0000
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0	0.0000
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	7517617.0000	6779976.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	24271164.0000	18440806.0000
Источники добавочного капитала			
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	5000000.0000	5000000.0000
31	классифицируемые как капитал	5000000.0000	5000000.0000
32	классифицируемые как обязательства	0.0000	0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	5000000.0000	5000000.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	0.0000	0.0000

44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		5000000.0000	5000000.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		29271164.0000	23440806.0000
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		8200006.0000	8910826.0000
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		60.0000	150.0000 24
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не признано	не признано	не признано
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	не признано	не признано	не признано
50	Резервы на возможные потери			
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		8200066.0000	8910976.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	60.0000
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000

57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (строка строк с 52 по 56)	0.0000	60.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	8200066.0000	8910916.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	37471230.0000	32351722.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	277549699.0000	236640435.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	277549699.0000	236640435.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	277568357.0000	236659926.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	8.7450	7.7930	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	10.5460	9.9060	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	13.5000	13.6700	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	не применимо	не применимо	
66	антициклическая надбавка	не применимо	не применимо	
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги суммарности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	

74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери			
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяются с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице X 0 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой 0

№ п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Классификационный кодер инструмента капитала	Право, привнесенное к инструменту (инструментам)	общий Уровень капитала, в котором инструмент включается в Уровень капитала, в котором инструмент включается после на котором инструмент инструмента	Регулирование условия	Тип	Стоимость	Номинальная стоимость
Наименование инструмента	характеристики	капитала	капитала	способности	инструмент	инструмент	инструмента	инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ПАО "ИТС-Банк"	10002268B	1643(РОССИЙСКИ ЯД ФЕДЕРАЦИЯ)	не привнесено	Базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских облигаций	25415781	13436214
2	ПАО "ИТС-Банк"	10002268B	1643(РОССИЙСКИ ЯД ФЕДЕРАЦИЯ)	не привнесено	Базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских облигаций	25415781	13436214
3	Имущество России	129007R6F5	1643(РОССИЙСКИ ЯД ФЕДЕРАЦИЯ)	не привнесено	Дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских облигаций	1304280	1449200
4	Имущество России	129007R6F5	1643(РОССИЙСКИ ЯД ФЕДЕРАЦИЯ)	не привнесено	Дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских облигаций	1449200	1449200
5	Имущество России	129007R6F5	1643(РОССИЙСКИ ЯД ФЕДЕРАЦИЯ)	не привнесено	Дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских облигаций	1449200	1449200
6	Имущество России	129007R6F5	1643(РОССИЙСКИ ЯД ФЕДЕРАЦИЯ)	не привнесено	Дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских облигаций	1449200	1449200
7	Имущество России	129010R6F5	1643(РОССИЙСКИ ЯД ФЕДЕРАЦИЯ)	не привнесено	Дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских облигаций	1449200	1449200
8	ПАО "ИТС-Банк"	140802268B	1643(РОССИЙСКИ ЯД ФЕДЕРАЦИЯ)	не привнесено	Дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских облигаций	3500000	1500000
9	ПАО "ИТС-Банк"	140702268B	1643(РОССИЙСКИ ЯД ФЕДЕРАЦИЯ)	не привнесено	Дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских облигаций	1500000	1500000

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристик инструмента	Регулируемые условия										Проценты/дивиденды/купонный доход					
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последняя дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Наличие условий выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных платежей к долгосрочному займу (погашения) инструмента				
10		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21				
1	акционерный капитал	07.06.1993	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у не применимо					
		10.02.1994														
		28.09.1995														
		14.02.2000														
		13.12.2001														
		19.07.2005														
		27.09.2007														
		26.12.2008														
		22.10.2010														
		10.09.2012														
		22.04.2013														
		01.12.2014														
		25.02.2016														
		22.11.2016														
		09.01.2020														
2	акционерный капитал	11.02.1994	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	5	нет	полностью по у не применимо					
3	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	11.12.2015	срочный	22.01.2025	нет	не ранее 14.12.2020	не применимо	плавающая ставка	по 043 + 1%	не применимо	нет					
4	обязательство, учитываемое	11.12.2015	срочный	24.02.2027	нет	не ранее 14.12.2020	не применимо	плавающая ставка	по 043 + 1%	не применимо	нет					

	сле предоставления я субординирован ого займа: 1) зна чение норматива д остаточности базо вого капитала (Н1 .1), рассчитываем ое в соответствии с Инструкцией Ба нка России от 03. 12.2012 № 139-И "	полностью или час не применимо	базовый капитал	ПАО "МТС-Банк"	нет	не применимо	не применимо
4	некумулятивный конвертируемый	В случае наступле ния одного из сле дующих событий по сле предоставления я субординирован ого займа: 1) зна чение норматива д остаточности базо вого капитала (Н1 .1), рассчитываем ое в соответствии с Инструкцией Ба нка России от 03. 12.2012 № 139-И "	базовый капитал	ПАО "МТС-Банк"	нет	не применимо	не применимо
5	некумулятивный конвертируемый	В случае наступле ния одного из сле дующих событий по сле предоставления я субординирован ого займа: 1) зна чение норматива д остаточности базо вого капитала (Н1 .1), рассчитываем ое в соответствии с Инструкцией Ба нка России от 03. 12.2012 № 139-И "	базовый капитал	ПАО "МТС-Банк"	нет	не применимо	не применимо
6	некумулятивный конвертируемый	В случае наступле ния одного из сле дующих событий по сле предоставления я субординирован ого займа: 1) зна чение норматива д остаточности базо вого капитала (Н1 .1), рассчитываем ое в соответствии с Инструкцией Ба нка России от 03. 12.2012 № 139-И "	базовый капитал	ПАО "МТС-Банк"	нет	не применимо	не применимо
7	некумулятивный конвертируемый	В случае наступле ния одного из сле дующих событий по сле предоставления я субординирован ого займа: 1) зна	базовый капитал	ПАО "МТС-Банк"	нет	не применимо	не применимо

6	не применимо	не применимо	да	да	не применимо
7	не применимо	не применимо	да	да	не применимо
8	не применимо	не применимо	да	да	не применимо
9	не применимо	не применимо	да	да	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (приращении) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте [1 https://www.mtsbank.ru/ru/o-banke/raskritie-informatsii/capital-instruments/2020/](https://www.mtsbank.ru/ru/o-banke/raskritie-informatsii/capital-instruments/2020/)

Раздел "Справочно".
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 0;
 - 1.2. изменения качества ссуд 0;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 1.4. иных причин 0.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 0;
 - 2.3. изменения качества ссуд 0;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 2.5. иных причин 0.

Первый заместитель Председателя Правления

Заместитель Главного бухгалтера

Иссопов Э.А.

Фурзикова Н.Ю.



Адрес (место нахождения) кредитной организации 115432, г. Москва, пр-т Андропова, д. 18, корп. 1

[illegible]

[illegible]

И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

на 01.10.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Адрес (место нахождения) кредитной организации

MEMORANDUM FOR THE RECORD

MEMORANDUM FOR THE RECORD

Таблица 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Владельческая декларация	Номер постановления	на основании			на дату, основанную на отчете			на дату, основанную на отчете		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
КАПТОЛ, спец. руб.											
1	Валовой капитал	24428091	24428091	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808
1a	Валовой капитал при полном признании	24428091	24428091	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808
2	Собственный капитал	24428091	24428091	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808
2a	Собственный капитал при полном признании	24428091	24428091	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808
3	Собственный капитал при полном признании	24428091	24428091	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808
3a	Собственный капитал при полном признании	24428091	24428091	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808
4	Активы, за исключением по усреднению	24428091	24428091	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808
5	Историческая стоимость капитала, при этом	24428091	24428091	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808
5a	Историческая стоимость капитала, при этом	24428091	24428091	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808
6	Историческая стоимость капитала, при этом	24428091	24428091	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808
6a	Историческая стоимость капитала, при этом	24428091	24428091	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808
7	Историческая стоимость капитала, при этом	24428091	24428091	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808	18410808

7а	Норматив ликвидности собственных средств (капитала) при пиковом применении норматива ликвидности	12.69	12.33	12.88	12.30	11.24
ИЗМЕНЕНИЕ К ВАСИОМ/ РАЙТИНГ (в процентах от суммы активов, введенных по уровню риска), процент						
8	Норматив ликвидности					
9	Ликвидационная надбавка					
10	Надбавка за остаточную энантичность					
11	Надбавки к нормативам ликвидности собственных средств (капитала), всего (сум. яч. стр. 10-12)					
12	Норматив ликвидности собственных средств (капитала)					
13	Изменения балансовых активов и пассива, ликвидности, произошедшей по рискам для кредитных поручителей финансового рынка, тыс. руб.	214520051	21694492	21694670	199602256	146183299
14	Норматив финансового рычага (П.4), балансовой группы (Н20.4), процент	13.03	12.43	13.77	11.40	9.49
14а	Норматив финансового рычага при расчете ликвидности, процент	12.56	11.34	12.46	11.01	8.44
15	Законспициальная акция, тыс. руб.					
16	Численность штатных сотрудников					
17	Норматив ликвидности					
18	Норматив ликвидности					
19	Норматив ликвидности					
20	Норматив ликвидности					
21	Норматив ликвидности	191.31	154.44	177.30	229.74	218.18
22	Норматив ликвидности	159.64	146.06	152.30	174.66	142.77
23	Норматив ликвидности	121.45	121.86	121.70	121.44	120.51
24	Норматив ликвидности					
25	Норматив ликвидности					
26	Норматив ликвидности					
27	Норматив ликвидности					
28	Норматив ликвидности					

Приложение 3. Информация о расчете ликвидности краткосрочной ликвидности									
Номер строки	Наименование показателя	Показатель	Данные на 01.04.2020		Данные на 01.07.2020		Данные на 01.10.2020		
			включая обязательный резерв (обязательства) тыс. руб.	за вычетом включенных обязательств (обязательства) тыс. руб.	включая обязательный резерв (обязательства) тыс. руб.	за вычетом включенных обязательств (обязательства) тыс. руб.	включая обязательный резерв (обязательства) тыс. руб.	за вычетом включенных обязательств (обязательства) тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
РАСХОДАТЕЛЬНЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ									
1	Численность персонала, занятая в работе по обеспечению ликвидности (включая персонал, занятый в работе по обеспечению ликвидности, включенный в состав ИСЗ ИСЗ (ИЗ))		X		X		X		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:								
3	свои собственные средства								
4	используемые средства								
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:								
6	своими собственными средствами								
7	гарантиями, не относящимися к обязательным (применяются к обязательствам)								
8	необеспеченные депозиты/обязательства		X		X		X		
9	своими собственными средствами, привлеченными под обеспечение								
10	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение, всего, в том числе:								
11	по предоставленным финансовым инструментам и в связи с предоставлением финансовых инструментов до истечения предусмотренного срока								
12	связанные с ликвидацией финансирования по обязательствам								

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17516067	2268

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Публичное акционерное общество "МТС-Банк"
/ ПАО "МТС-Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115432, г. Москва, пр-т Андропова, д. 18, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		9226410	4812019
1.1.1	проценты полученные		15481908	12101352
1.1.2	проценты уплаченные		-5205384	-3855458
1.1.3	комиссии полученные		8246136	7236386
1.1.4	комиссии уплаченные		-3695922	-2976835
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-146369	-22953
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	64
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		601042	-1192041
1.1.8	прочие операционные доходы		1815009	2008609
1.1.9	операционные расходы		-7553630	-8692098
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-316380	204993
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-15767191	3697462
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-247649	-240695
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-6646653	8647850
1.2.3	чистый прирост (снижение) по осудной задолженности		-21485425	-27766023
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		593284	733590
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		7313721	13722102
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		6251734	7516065
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-24985	-116173
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-155064	3880199
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1366154	-2679452
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-6540781	8509481
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			

2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	2341808	12549509
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-2808696	-1125229
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	320156	16807
2.7	Дивиденды полученные	51454	52092
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-95278	11493179
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	4894864	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	-39230
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	4894864	-39230
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2716906	2685048
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	975711	22648477
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	25278014	9375871
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	26253726	32024349

Первый заместитель Председателя Правления

Иссопов Э.А.

Заместитель Главного бухгалтера

Фурзикова Н.Ю.

