

Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации	(филиала)	
по ОКДО	по ОКПО	регистрационный	
		номер	
		(/порядковый номер)	
145296559000	17516067	2268	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.10.2016 года

Головной кредитной организацией банковской группы  
Публичное акционерное общество "МТС-Банк" / ПАО "МТС-Банк"

Почтовый адрес115432, г. Москва, пр-т Андропова, д. 18, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя)		Стоимость инструмента (величина показателя)		тыс. руб.	
			на отчетную дату	на начало отчетного периода	на отчетную дату	на начало отчетного периода		
1	2	3	4	5	6	7		
Источники базового капитала								
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:							
1.1	обыкновенными акциями (долями)		18329890.0000	X	21334765.0000	X		
1.1.1			18329890.0000	X	21334765.0000	X		
1.1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):							
2.1	прошлых лет		-3093176.0000	X	-8307941.0000	X		
2.2	отчетного года		1809011.0000	X	97442.0000	X		
			-4902187.0000	X	-8405383.0000	X		

3	Резервный фонд		0.0000	X		0.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		333831.0000			468104.0000	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 3 - строка 4 + строка 5)		15570545.0000	X		13494928.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала							
7	Корректировка торгового портфеля		0.0000			0.0000	
8	Гудвилл за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000			0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		470062.0000	313375.0000		64459.0000	11.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		2016631.0000	1344421.0000		1262679.0000	1894019.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000			0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000			95301.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		0.0000			0.0000	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0.0000			0.0000	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000			0.0000	
16	Вложения в собственные акции (долями)		117913.0000			64722.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		0.0000			0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000			0.0000	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000			0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000			0.0000	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	

24	права по обслуживанию ипотечных кредитов			0.0000			0.0000
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0.0000			0.0000
26	иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			0.0000			0.0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	0.0000			0.0000
27	Отрицательная величина добавочного капитала		X	325218.0000			3474.0000
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		X	2929824.0000			1490635.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		X	12640721.0000			12004293.0000
Источники добавочного капитала							
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		X	0.0000			0.0000
31	классифицируемые как капитал		X	0.0000			0.0000
32	классифицируемые как обязательства		X	0.0000			0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	0.0000			0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		X	0.0000			0.0000
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	0.0000			0.0000
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		X	0.0000			0.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			0.0000			0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала			0.0000			0.0000
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0.0000			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, всего, в том числе:		X	0.0000			0.0000
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		X	0.0000			0.0000

[illegible]

56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X		0.0000	X
56.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X		0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X		0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X		0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и обязательств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X		0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X		0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X		0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X		0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	18331379.0000		X		19798870.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	30972100.0000		X		31803163.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X		X		X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	1344421.0000		X		1894019.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	162338280.0000		X		172478531.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	162338280.0000		X		172478531.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	162339627.0000		X		172480219.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	7.7900		X		6.9600	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	7.7900		X		6.9600	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	19.0800		X		18.4400	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0.6250		X		не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала					не применимо	

[illegible]



[illegible]



12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	36186	39804	21257	21257	23383
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	90323	114953	287555	285641	371333
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	16139495	13283662	10661812	7676524	11514787
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0	0	0	0
12.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0	0	0
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	15260049	6572424	10888103	14630492	13942363
13.1	с коэффициентом риска 140 процентов	8410503	4039569	5655397	8952957	8220698
13.2	с коэффициентом риска 170 процентов	1128422	60605	103029	1197759	143935
13.3	с коэффициентом риска 200 процентов	2031544	87844	175688	2152904	183262
13.4	с коэффициентом риска 300 процентов	1575328	658319	1974957	1715330	961842
13.5	с коэффициентом риска 600 процентов	582788	220477	1322862	611542	2224926
14	Кредитный риск по условиям обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	15743148	14830984	4335055	10654908	6211847
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	4145084	3293144	3256684	7158136	6409474
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	2157292	2139651	1069826	1900	1900
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	42726	42726	8545	170740	170740
14.4	по финансовым инструментам без риска	9398046	9355463	0	3324132	3311547
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	5109510	24214	5874894	18867	18867

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долговой способности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.		Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)		Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		2600549.0	2539465.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		52010972.0	50789303.0
6.1.1	чистые процентные доходы		36714425.0	36624418.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		15296547.0	14164885.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.		Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		7547395.0	11243670.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		603791.0	766765.7

7.1.1	Юбший		288489.01	269203.4
7.1.2	специальный		315301.01	497562.3
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.01	0.0
7.2	фондовый риск, всего,		0.01	1.0
	в том числе:			
7.2.1	Юбший		0.01	0.5
7.2.2	специальный		0.01	0.5
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.01	0.0
7.3	валютный риск, всего		0.01	1659087.0
	в том числе:			
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.01	0.0
7.4	товарный риск, всего,		0.01	0.0
	в том числе:			
7.4.1	основной товарный риск		0.01	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.01	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.01	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		44014557	-2404122	46418679
	в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		41374372	-2444853	43819225
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1728021	-110186	1838207
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		912164	150917	761247
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер	Наименование показателя	Номер	Значение	Значение
-------	-------------------------	-------	----------	----------





[illegible]



5	некумулятивный	конвертируемый	В случае наступления события или после предоставления субординированного займа: 1) значение нормы базового капитала (Н1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И "Об обязательных..."	базовый капитал	ПАО "УТС-БАНК"	нет	не применимо	не применимо	не применимо	о
6	некумулятивный	конвертируемый	В случае наступления события или после предоставления субординированного займа: 1) значение нормы базового капитала (Н1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И "Об обязательных..."	базовый капитал	ПАО "УТС-БАНК"	нет	не применимо	не применимо	не применимо	о
7	некумулятивный	конвертируемый	В случае наступления события или после предоставления субординированного займа: 1) значение нормы базового капитала (Н1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И "Об обязательных..."	базовый капитал	ПАО "УТС-БАНК"	нет	не применимо	не применимо	не применимо	о
8	некумулятивный	конвертируемый	В случае наступления события или после предоставления субординированного займа: 1) значение нормы базового капитала (Н1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И "Об обязательных..."	базовый капитал	ПАО "УТС-БАНК"	нет	не применимо	не применимо	не применимо	о



9	некумулятивный	конвертируемый	В случае наступления полного или частичного события после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И "Об обязательных остаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И "Об обязательных	не применимо	обязательная	базовый капитал	ПАО "МТС-БАНК"	нет	не применимо	не применимо	не применимо
10	некумулятивный	конвертируемый	В случае наступления полного или частичного события после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И "Об обязательных	не применимо	обязательная	базовый капитал	ПАО "МТС-БАНК"	нет	не применимо	не применимо	не применимо
11	некумулятивный	конвертируемый	В случае наступления полного или частичного события после предоставления субординированного займа: 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И "Об обязательных	не применимо	обязательная	базовый капитал	ПАО "МТС-БАНК"	нет	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34		35	36	37
1 не применимо	не применимо	да	не применимо	



2.2. поашения ссуд ----- 5636215;  
 2.3. изменения качества ссуд ----- 9362693;  
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
 рублю, установленного Банком России 173311;  
 2.5. иных причин ----- 1321531.

Первый заместитель Председателя Правления  
 М.П. Маслов О.Е.  
 Главный бухгалтер  
 М.П. Елтышев А.В.



Исполнитель Берсенева Н.В.  
 Телефон: (495) -921-28-0

28.11.2016  
 Контрольная сумма Ф.0409808 Раздел 1 :30131

Ф.0409808 Раздел 2:  
 Подраздел 2.1 (1):38157  
 Подраздел 2.1 (2):58072  
 Подраздел 2.1 (3):4966  
 Подраздел 2.1.1 :2673  
 Подраздел 2.2 :7890  
 Подраздел 2.3 :17845

Ф.0409808 Раздел 3 :8693  
 Ф.0409808 Раздел 4 :5909  
 Ф.0409808 Раздел 5 :38061  
 Ф.0409808 Раздел 5 Примечание :0  
 Справочно :10321

Версия файла описателей (.PAK):24.08.2016