

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 2018 года

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

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				
1	Денежные средства	5.1	2158518	3616299
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	5566807	5289957
2.1	Обязательные резервы	5.1	1023875	873883
3	Средства в кредитных организациях	5.1	1824422	2034698
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	13525453	15620206
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	68555549	63089673
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	12191017	12811817
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	0	10
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	32992573	27352283
8	Требования по текущему налогу на прибыль	NP	239547	5
9	Отложенный налоговый актив	NP	3156698	3156698
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	NP	4078779	3408552
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	NP	2296963	1717007
12	Прочие активы	NP	1516511	1261151
13	Всего активов	NP	148002836	139358236
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	NP	0	0
15	Средства кредитных организаций	5.8	732800	1249966
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.9	121019545	114600114
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	5.9	74229468	71839615
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	195670	0
18	Выпущенные долговые обязательства	5.11	459383	171876
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	NP	37026	19575
20	Отложенные налоговые обязательства	NP	52154	131187
21	Прочие обязательства	NP	2370392	2871005
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.12	711823	825668
23	Всего обязательств	NP	125578793	119869391

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

24	Средства акционеров (участников)	NP	10404390	10404390
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	NP	0	0
26	Эмиссионный доход	NP	6539542	6539542
27	Резервный фонд	NP	202790	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	NP	368917	499437
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	NP	15143	13194
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	NP	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	NP	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	NP	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	NP	1821707	4382
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	NP	3071554	2027900
35	Всего источников собственных средств	NP	22424043	19488845

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

36	Безотзывные обязательства кредитной организации	NP	57728385	34047287
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	NP	7143744	5580450
38	Условные обязательства некредитного характера	NP	265510	277601

Первый заместитель Председателя Правления

Маслов О.Е.

Заместитель главного бухгалтера

Фурзикова Н.Ю.

Исполнитель: Барсенева Н.В.
Телефон: (495) - 921-28-06



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 2018 года

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

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименования статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	NP	109991791	9116214
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	NP	937553	447209
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	NP	7394132	6225037
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	NP	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	NP	2667494	2443959
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	NP	4887511	4625665
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	NP	29018	72962
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	NP	4847293	4544627
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	NP	11200	8077
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	NP	6111668	4490548
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.1	-350528	-642946
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6.1	89303	-147763
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	NP	5761140	3847602
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	NP	-309626	243309
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	NP	-48630	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	NP	399955	11462
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	NP	-169	-650
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	1210749	-622937
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	-1169442	129840
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	6.2	1315	753
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	NP	960800	512397
14	Комиссионные доходы	NP	5177627	4670235
15	Комиссионные расходы	NP	2585927	1556442
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.1	12126	-414909
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.1	0	-638
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.1	420607	193091
19	Прочие операционные доходы	NP	645294	456800
20	Чистые доходы (расходы)	NP	10475819	7469913

Код перриверии	Код кредитной организации (филиала)	Банковская отчетность
по ОКЕАТО	по ОКПО	регистрационный номер
		(/порядковый номер)
145	17516067	2268

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.10.2018 года

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 ОКД 040808
Квартальная

1	2	3	4	5	6	числ. руб.
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	
1	Источники базового капитала					
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		16943432.0000	16943432.0000	24,26	
1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		16943432.0000	16943432.0000	24,26	
1.1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		4386848.0000	4382.0000		
2.1	прошлых лет		1821707.0000	0.0000	33	
2.2	отчетного года		2565141.0000	4382.0000	34	
3	Резервный фонд		202790.0000	0.0000		
4	Доли уставного капитала, подлежащие возврату исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо		
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо		
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		21533070.0000	16947814.0000		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						

7	Корректировка торгового портфеля	0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию печатных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1297127.0000	692005.0000	110
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	3156698.0000	2525358.0000	9
11	Резервы хеджирования денежных потоков			
12	недосозданные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)	908898.0000	913682.0000	7
17	Истречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	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	не применимо	не применимо	
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 величин 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	не применимо	не применимо	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	401424.0000	7
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	5362683.0000	4532469.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	16170387.0000	12415345.0000	7
30	Источники добавочного капитала			
31	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,			

	Итого, в том числе:		0.0000	0.0000
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000
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	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000	0.0000
37	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	401424.0000	0.0000
42	Опрятительная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	0.0000	401424.0000	0.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	16170387.0000	12415345.0000	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7655690.0000	9617695.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	200.0000	250.0000	34
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери			
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	7655890.0000	9617945.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				

152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источник дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
156.2	применение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и оприличств, предоставленных своим акционерам (Участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
156.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
156.4	граница между действительной стоимостью доли, и приобретаемой вышедшим из общества Участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому Участнику		0.0000	0.0000	
157	Показатели, уменьшающие источник дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	7	7655890.0000	9617945.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7	23826277.0000	22033290.0000	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		166460172.0000	147802383.0000	
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		166460172.0000	147802383.0000	
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		166475315.0000	147815577.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		9.7140	8.4000	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		9.7140	8.4000	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		14.3120	14.9060	
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
165	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо	
166	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	
167	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	

166	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
169	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000
170	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала			
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	1067116.0000	0.0000
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей	0.0000	911830.0000
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала			
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	не применимо
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо
178	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
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000

2) некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
3) некумулятивный	конвертируемый	в случае наступления события полностью или частично	полностью или частично	обязательная	базовый капитал	ПАО "МТС-БАНК"	нет	не применимо	не применимо
4) некумулятивный	конвертируемый	в случае наступления события полностью или частично	полностью или частично	обязательная	базовый капитал	ПАО "МТС-БАНК"	нет	не применимо	не применимо
5) некумулятивный	конвертируемый	в случае наступления события полностью или частично	полностью или частично	обязательная	базовый капитал	ПАО "МТС-БАНК"	нет	не применимо	не применимо
6) некумулятивный	конвертируемый	в случае наступления события полностью или частично	полностью или частично	обязательная	базовый капитал	ПАО "МТС-БАНК"	нет	не применимо	не применимо
7) некумулятивный	конвертируемый	в случае наступления события полностью или частично	полностью или частично	обязательная	базовый капитал	ПАО "МТС-БАНК"	нет	не применимо	не применимо

Банковская отчетность	
Код территории (код кредитной организации (фирмы))	по ОКПО
145	117516067
	регистрационный номер (/порядковый номер)
	2268

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(судобликовая форма)
на 01.10.2018 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "УТС-Банк" / ПАО "УТС-Банк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 115432, г. Москва, пр-т Амурская, д. 18, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная

№ п/п	Наименование статьи	Номер поспечения	Уставный капитал	(Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников))	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, выкупленных в период, предшествующий отчетному периоду				Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выкупленным ценным бумагам, признанным работниками по окончании трудовой деятельности при переоценке	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выкупленным ценным бумагам, признанным работниками по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка иностранных холдинговых компаний	Резервный фонд	Денежные средства федерального бюджета (за исключением имущества)	Итого источников капитала	Итого источников капитала			
						6	7	8	9										
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	3	10404390.0000	0.0000	18425990.0000	59472.0000	40102.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	11	12	13	14	
2	Влияние изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Влияние исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		10404390.0000	0.0000	18425990.0000	59472.0000	40102.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-11886449.0000	17039505.0000
5	Сложный доход за предыдущий отчетный период		0.0000	0.0000	0.0000	342969.0000	-14793.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2389236.0000	2717472.0000
5.1	прибыль (убыток)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2389236.0000	2389236.0000
5.2	прочий совокупный доход		0.0000	0.0000	0.0000	342969.0000	-14793.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6	Эмиссия акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.1	новальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

тыс. руб.

Банковская отчетность	
Код территории (филлиала)	
Код по ОКТО	
по ОКПО	
регистрационный номер	
(/порядковый номер)	
145	17516067
	2268

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.10.2018 года
Кредитной организации

Публичное акционерное общество "МТС-Банк" / ПАО "МТС-Банк"
Адрес (место нахождения) 115432, г. Москва, пр-т Андропова, д. 18, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409913
Квартальная

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	на начало отчетного периода	
					5	6
1	2	3	4			
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), (банковской группы (H20.1))		4.5		9.7	8.4
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), (банковской группы (H20.2))		6.0		9.7	8.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0), (банковской группы (H20.0))		8.0		14.3	14.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации (капитала) без осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)					
5	Норматив финансового рычага Банка (Н1.4), (банковской группы (H20.4))		3.0		10.6	
6	Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2)		15.0		42.6	66.9
7	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)		50.0		100.4	127.7
8	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)		120.0		22.9	23.6

		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)		20.4			21.4		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7), банковской группы (H22)	800.0	140.3			163.1		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	5.0			1.1		
12	Норматив совокупной величины риска (по инсайдерам банка (H10.1))	3.0	0.5			0.5		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организации банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)	25.0	0.0			4.1		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов (сроком исполнения в ближайше 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)							
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)							
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)							
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)							
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)							
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)	20.0	11.9	максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	количество нарушений	длительность
						16.3		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		148002836
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		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		40127
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		8580891
7	Прочие поправки		5573739
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		151050115

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		147409835.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		4453825.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		142956010.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		86619.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных		0.00

	кредитных ПФИ	
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	86619.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	280965.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	280965.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*), всего:	25324062.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	16743171.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	8580891.00
Капитал риска		
20	Основной капитал	16170387.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	151904485.00
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	10.65

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018			Данные на 01.07.2018			Данные на 01.10.2018		
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ											
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель №6 (№7)		X		X		X				
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ											
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:										
3	стабильные средства										
4	нестабильные средства										
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:										
6	операционные депозиты										
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)										
8	необеспеченные долговые обязательства										
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X				
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:										
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения										
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам										
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности										
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам										
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам										
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X				
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ											
17	По операциям предоставления денежных средств под										

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ на 01.10.2018 года

(публикуемая форма)

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 0409314

Квартальная

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:		7577086	-8416
1.1.1	проценты полученные		11394500	9265928
1.1.2	проценты уплаченные		-4711861	-5140716
1.1.3	комиссии полученные		5115185	4213726
1.1.4	комиссии уплаченные		-2585735	-1556473
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		-306682	-1366823
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-169	-650
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1210749	-622937
1.1.8	прочие операционные доходы		4528123	1446730
1.1.9	операционные расходы		-7171568	-6139882
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		104544	-107319
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2367872	-4520877
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-149992	-58280
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1942355	-1188498
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-6182448	-2666971
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-4454105	61013
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		-509666	-2093690
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		6866592	516878
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		195670	261
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		287508	185798
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-363786	722613

1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	5209214	-4529293
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-3872662	367505
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	4700270	5039237
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-8268723	-11477428
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	3385729	7256002
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-674408	-149242
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1216	213191
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-4728578	1248265
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	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	-7794	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-7794	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-2012441	1216548
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-1539601	-2064482
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	10066961	13254348
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8525872	11189867

Первый заместитель Председателя Правления

Маслов О.Е.

Заместитель главного бухгалтера

Фурзикова Н.Ю.

Исполнитель: Барсенева Н.В.
Телефон: (495) -921-28-06

