

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	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 01.01.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808

(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного периода	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до
				11 января 2018 года		11 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3.1	28829890.0000	X	21334765.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		28829890.0000	X	21334765.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-8142788.0000	X	-8307941.0000	X
2.1	прошлых лет		1260845.0000	X	97442.0000	X
2.2	отчетного года		-9403633.0000	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		282205.0000		468104.0000	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		20969307.0000	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		404366.0000	269577.0000	64459.0000	11.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		2001413.0000	1334275.0000	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)		368983.0000		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	

119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000		0.0000	
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
122	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	
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000		0.0000	
125	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
126.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
127	Отрицательная величина добавочного капитала		459124.0000	X	3474.0000	X
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		3233886.0000	X	1490635.0000	X
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	3.1	17735421.0000	X	12004293.0000	X
Источники добавочного капитала						
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
131	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
132	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		56441.0000	X	93621.0000	X
135	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)		56441.0000	X	93621.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000	
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		0.0000		0.0000	
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		515565.0000	X	97095.0000	X
141.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000	X
141.1.1	нематериальные активы		269577.0000	X	11.0000	X
141.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
141.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	X	0.0000	X
141.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		245988.0000	X	97084.0000	X
141.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвестиций в ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		515565.0000	X	97095.0000	X
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		17735421.0000	X	12004293.0000	X
Источники дополнительного капитала						
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		15924208.0000	X	19205389.0000	X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	218998.0000	X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	X	374483.0000	X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X

50	Резервы на возможные потери		0.0000	X	0.0000	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		15924208.0000	X	19798870.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000		0.0000	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		0.0000		0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
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 опрочительств, 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)	3.1	15924208.0000	X	19798870.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3.1	33659629.0000	X	31803163.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		1334275.0000	X	1894019.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		157704564.0000	X	172478531.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		157704564.0000	X	172478531.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		157754353.0000	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)	3.2	11.2500	X	6.9600	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	3.2	11.2500	X	6.9600	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	3.2	21.3400	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		0.6250	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.2460	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	X	0.0000	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополни-		не применимо		не применимо	

	дельного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			X		X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
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	X	не применимо	X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2019 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)			X		X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях и сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3.3	183387781	142631236	114519363	214891031	169317232	123255045		
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		23826887	23819389	0	32850938	32844678	0		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		17631043	17631043	0	19359295	19359295	0		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		4064573	4057075	0	12294601	12288345	0		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		17659994	17656482	3531296	27214954	27214954	5442991		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		6665540	6665540	1333108	470058	470058	94012		
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		10367330	10367330	2073466	22437111	22437111	4487422		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		292209	291950	145975	3242007	3242007	1621003		
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации,		0	0	0	2642217	2642217	1321108		

[illegible]

13.3	с коэффициентом риска 200 процентов	1267894	72713	145426	2152904	183262	366524
13.4	с коэффициентом риска 300 процентов	1365020	464975	1394925	1715330	961842	2885526
13.5	с коэффициентом риска 600 процентов	4619361	145439	872634	611542	370821	2224926
14	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:	11053709	10275322	2851256	10654908	9893661	6211847
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	3914636	3240832	2585850	7158136	6409474	6176749
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	449018	439746	219873	1900	1900	950
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	227667	227667	45533	170740	170740	34148
14.4	по финансовым инструментам без риска	6442388	636707	0	3324132	3311547	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	2904341		15288	5874894		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 о Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования 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 долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов
 тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			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		
11	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0		
12	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0		

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	4.1.6	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 Баночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	4.1.5	7857503.0	11243670.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		628599.4	766765.7
7.1.1	общий		310207.1	269203.4
7.1.2	специальный		318392.3	497562.3
7.1.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.9	1.0
7.2.1	общий		0.4	0.5
7.2.2	специальный		0.5	0.5
7.2.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		0.0	1659087.0
7.3.1	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0

7.4.1	Основной товарный риск			0.0	0.0
7.4.2	Дополнительный товарный риск			0.0	0.0
7.4.3	Гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска			0.0	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	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		41620013	-4798666	46418679	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		38360899	-5458326	43819225	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		2500727	662520	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		758387	-2860	761247	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		17735421.0	12640721.0	14091323.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		163880484.0	170039053.0	177691886.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		10.8	7.4	7.9	0.0

Раздел 5. Продолжение

[illegible]

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 32287108, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 3394274;
1.2. изменения качества ссуд 26154138;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 199481;

1.4. иных причин 2539215.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 37745434, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 13645871;
2.2. погашения ссуд 7823140;
2.3. изменения качества ссуд 14346080;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 215500;

2.5. иных причин 1714843.

Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

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

29.05.2017
Контрольная сумма Ф.0409808 Раздел 1 : 23511

Ф.0409808 Раздел 2:
Подраздел 2.1 (1): 38315
Подраздел 2.1 (2): 57727
Подраздел 2.1 (3): 5021
Подраздел 2.1.1 : 2673
Подраздел 2.2 : 8157
Подраздел 2.3 : 18130
Ф.0409808 Раздел 3 : 8633
Ф.0409808 Раздел 4 : 8643
Ф.0409808 Раздел 5 : 59713
Ф.0409808 Раздел 5 Примечание : 0
Справочно : 10402

Версия файла описателей (.FAK) : 20.01.2017

Маслов О.Е.

Елтышев А.В.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	17516067	2268

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И
НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах					
Номер	Наименование показателя	Номер	Нормативное	Фактическое значение	
п/п		пояснения	значение	на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	11.3	7.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	11.3	7.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	21.3	18.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)				
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)				
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)				
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	76.2	132.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)				
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организации банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		25.0	12.4	19.8

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

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		163183372
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		0
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)		16921
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		96593
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		4142946
7	Прочие поправки		3714072
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		163725760

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		160702792.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2675360.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		158027432.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		16921.00
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 (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок		16921.00

	(сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		1596592.00
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		96593.00
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		1693185.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		10275322.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		6132376.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		4142946.00
Капитал риска			
20	Основной капитал		17735421.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		163880484.00
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20/ строка 21), процент		10.82

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности												тыс. руб.		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016			Данные на 01.07.2016			Данные на 01.10.2016			Данные на 01.01.2017		
			величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11				
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ														
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		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		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 фонирования 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		X					
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ														

